Froilan C.B.

Gerardo Guajardo Cantú • Nora Andrade de Guajardo

CONTABILIDAD FINANCIERA

7ª edición

Mc Graw Hill Education

Prohibido su venta

Froilan C.B.

Contabilidad financiera

Prohibido su venta

Contabilidad financiera

Séptima edición

Froilan C.B.

Gerardo Guajardo Cantú

Nora E. Andrade de Guajardo

Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey

Revisión técnica

Erick Leony

Alejandro José Sánchez Quiñonez

Universidad Francisco Marroquín

Prohibido su venta

Mc Graw Hill Education

MÉXICO • AUCKLAND • BOGOTÁ • BUENOS AIRES • GUATEMALA • LONDRES
MADRID • MILÁN • MONTREAL • NUEVA DELHI • NUEVA YORK • SAN FRANCISCO
SAN JUAN • SANTIAGO • SAO PAULO • SIDNEY • SINGAPUR • ST. LOUIS • TORONTO

Directora de portafolio internacional: Rhondda McNabb
Director general de Latinoamérica: Martín Chueco
Gerente de portafolio Universidades Latinoamérica: Gabriela López Ballesteros
Desarrolladora de contenido senior: Marcela Rocha Martínez
Supervisor de producción: Zeferino García García

Contabilidad financiera
Séptima edición

Esta publicación no puede ser reproducida en todo ni en parte, ni registrada en/o trasmitida por un sistema de recuperación de información, en ninguna forma ni por ningún medio, sea mecánico, fotocopiado, electrónico, ni magnético, electroóptico o cualquier otro tipo, sin el permiso previo y por escrito de la editorial.

DERECHOS RESERVADOS © 2018, 2013, 2008, 2004, 2002, 1996, 1992, respecto de la séptima edición por McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. DE C.V.

Edificio Punta Santa Fe
Prolongación Paseo de la Reforma 1015, Torre A,
Piso 16, Col. Desarrollo Santa Fe,
Del. Álvaro Obregón
C.P. 01376, Ciudad de México

Miembro de la Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana, Reg. Núm. 736

ISBN 13: 978-1-4562-6095-8
ISBN 10: 1-4562-6095-2
ISBN de la edición anterior: 978-607-15-1001-3

1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 XXX 23 22 21 20 19 18

Impreso en México *Printed in Mexico*

Prohibido su venta

Prohibido su venta

A nuestros hijos,
Gerardo, Mariana y Gerardito, Daniel,
Norita y Mauricio, y Mauricio.

Froilan C.B.

Contenido

Sobre los autores xvii
Presentación xviii
Prefacio xix
Estructura pedagógica de la séptima edición xxi

SECCIÓN I
Introducción 1

Capítulo 1 La información financiera y el mundo de los negocios 3
Evolución de la información financiera 4
Organizaciones económicas 7
Objetivo de las organizaciones económicas 7
Tipos de organizaciones económicas 7
Tipos de organizaciones económicas lucrativas 9
Empresas de servicios 9
Empresas de comercialización de bienes o mercancías 9
Empresas manufactureras o de transformación 9
Empresas de giros especializados 10
Formas de estructurar las organizaciones económicas lucrativas 10
Persona física 10
Sociedad o persona moral 11
Sociedad anónima 11
Constitución de la sociedad anónima 12
Administración de la sociedad anónima 13
Vigilancia de la sociedad anónima 14
Administración de las sociedades desde la perspectiva del gobierno corporativo 14
La información financiera: idioma de los negocios 15
La información financiera como herramienta de competitividad 16
Tipos de usuarios 17
Usuarios externos 17
Usuarios internos 19
Tipos de contabilidad 19
Contabilidad financiera 20
Contabilidad fiscal 20
Contabilidad administrativa 20
Diferencias entre contabilidad financiera y contabilidad fiscal 20
Diferencias entre contabilidad financiera y contabilidad administrativa 22
La profesión contable 23
Ejercicio profesional independiente 23
Ejercicio profesional dependiente 23
Certificación del contador público 23
Organización de la profesión contable 24
Asociaciones profesionales de contadores públicos 24
Organismos responsables de la emisión de normas de información financiera 26
Organismos de supervisión financiera 27

Resumen ... 28
Cuestionario ... 28
Opción múltiple ... 30
Ejercicios ... 31
Problemas ... 34

Capítulo 2 Marco conceptual de la información financiera ... 37

Objetivo de la información financiera ... 38
Marco conceptual de la información financiera ... 38
Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros ... 39
Características cualitativas de la información financiera ... 40
Aplicación práctica de las características ... 40
Confiabilidad ... 41
Relevancia ... 41
Comprensibilidad ... 41
Comparabilidad ... 41
Postulados básicos de la información financiera ... 41
Postulados básicos referentes a la entidad económica ... 42
Postulados que establecen las bases para el reconocimiento contable de operaciones y eventos con efecto en la entidad ... 44
Elementos básicos de los estados financieros ... 46
Activo ... 46
Pasivo ... 47
Capital ... 47
Ingresos ... 47
Gastos ... 48
Normas de reconocimiento y valuación ... 48
Normas básicas de reconocimiento ... 48
Normas básicas de valuación ... 48
Normas de presentación y revelación ... 49
Normas de supletoriedad ... 49
Normas particulares ... 49
Estados financieros básicos ... 49
Estado de resultados ... 50
Estado de cambios en el capital contable ... 52
Estado de situación financiera o balance general ... 53
Estado de flujos de efectivo ... 54
Elementos complementarios ... 55

Resumen ... 58
Cuestionario ... 58
Opción múltiple ... 60
Ejercicios ... 60
Problemas ... 64

SECCIÓN II
Ciclo contable de empresas de servicios ... 69

Capítulo 3 Registro contable ... 71

Ecuación contable básica ... 72
Efecto de las operaciones de negocios en la ecuación contable básica ... 72
Transacción 1: aportación de los dueños ... 73
Transacción 2: obtención de préstamo bancario ... 73
Transacción 3: compra de mobiliario en efectivo ... 73

Transacción 4: compra de equipo de transporte en efectivo ... 74
Transacción 5: compra de mobiliario a crédito ... 74
Transacción 6: prestación de servicios con pago en efectivo ... 74
Transacción 7: pago de renta del local ... 74
Transacción 8: pago de sueldos ... 75
Transacción 9: pago de mercancía comprada a crédito ... 75
Transacción 10: pago de préstamo bancario ... 75
Base acumulada: fundamento clave del registro contable ... 76
Cuenta: célula de la información contable ... 76
Partes de una cuenta contable ... 77
Saldo de la cuenta ... 77
Saldo normal ... 77
Catálogo de cuentas ... 78
Reglas para el registro contable de las transacciones económicas ... 78
Reglas del cargo y el abono ... 78
Manual contable ... 79
Concepto de diario general ... 79
Registro de las operaciones en el diario general ... 80
Concepto de mayor general ... 80
Pases al mayor general ... 81
Concepto de balanza de comprobación ... 82
Impuestos en operaciones de compra y venta ... 83
Impuesto al valor agregado (IVA) ... 83
Desglose del impuesto al valor agregado ... 84
Impuesto sobre ventas ... 84
Ciclo contable ... 85
Caso demostrativo: registro de transacciones ... 86
Análisis de la información ... 87
Registro en el diario general ... 91
Clasificación en el mayor general ... 92
Balanza de comprobación antes de ajustes ... 95

Resumen ... 96
Cuestionario ... 97
¿Verdadero o falso? ... 99
Opción múltiple ... 99
Ejercicios ... 100
Problemas ... 105

Capítulo 4 Ajustes ... 119

Asociación de costos y gastos con ingresos: sustento conceptual de los asientos de ajuste ... 120
Necesidad de los asientos de ajuste ... 120
Módulo de ajustes en el ciclo contable ... 121
Ajustes a las cuentas de ingresos ... 122
Ingresos ganados (devengados) no cobrados y no registrados ... 122
Anticipos de clientes ... 124
Ajustes a las cuentas de gastos ... 125
Gastos incurridos (devengados), no pagados y no registrados ... 126
Gastos (no incurridos) pagados por anticipado ... 127
Depreciación de activos fijos (propiedad, planta y equipo) ... 128
Amortización de activos intangibles ... 130
Balanza de comprobación ajustada ... 132
Caso demostrativo: ajustes ... 133
Análisis de la información ... 134

Registro en el diario general 136
Clasificación en el mayor general 137
Balanza de comprobación ajustada 139

Resumen 140
Cuestionario 141
Opción múltiple 142
Ejercicios 143
Problemas 147

Capítulo 5 Estados financieros y cierre 163

Estados financieros 164
Estado de resultado integral 165
Estado de cambios en el capital contable 169
Estado de situación financiera 170
Estado de flujos de efectivo 175
Estado de flujos de efectivo 178
Análisis financiero 179
Aplicación real de los indicadores financieros 180
Limitaciones del análisis financiero 182
Clasificación en el mayor general 186
Balanza de comprobación al cierre 189

Resumen 190
Cuestionario 191
Relaciona 192
Opción múltiple 193
Ejercicios 194
Problemas 198

SECCIÓN III
Empresas comerciales 217

Capítulo 6 Ciclo contable de empresas comerciales y de servicios 219

Principales diferencias entre una empresa de servicios y una comercializadora de mercancías 220
Registro de transacciones en empresas comercializadoras 221
Inventario de mercancías 221
Sistemas de registro de inventario de mercancías 221
Sistema perpetuo 222
Sistema periódico 223
Costo de la mercancía vendida y utilidad bruta 224
Compras y cuentas afines 224
Compras 224
Devoluciones sobre compras 225
Descuentos sobre compras 226
Gastos adicionales que forman parte del producto 228
a) Fletes 228
b) Seguros 229
c) Impuestos de importación 229
Ventas y cuentas afines 229
Ventas 229
Devoluciones sobre ventas 231

Descuentos sobre ventas ... 232
Descuentos comerciales ... 232
Clasificación de cuentas de ingresos y gastos ... 234
Procedimiento de cierre contable ... 236
1. Cierre de las cuentas con saldo acreedor ... 238
2. Cierre de las cuentas con saldo deudor ... 238
3. Baja del inventario inicial ... 239
4. Alta del inventario final ... 239
5. Cierre de la cuenta de dividendos ... 240
6. Cierre de la cuenta de pérdidas y ganancias ... 240

Resumen ... 240
Cuestionario ... 241
¿Verdadero o falso? ... 243
Opción múltiple ... 244
Ejercicios ... 245
Problemas ... 248

SECCIÓN IV
Análisis de partidas específicas en los estados financieros: capital de trabajo ... 267

Capítulo 7 Efectivo e inversiones temporales ... 269

Efectivo en caja y bancos ... 272
Inversiones a corto plazo ... 272
Relación del efectivo y las inversiones temporales con el ciclo de operación ... 272
Objetivos del control del efectivo ... 273
Control interno ... 275
Efectivo en caja y bancos ... 276
Fondo de caja chica: registro contable ... 276
Sistema de fondo de caja chica y registros contables ... 276
Efectivo en bancos (cuentas de cheques): registro contable ... 278
Procedimiento para la conciliación bancaria ... 279
Elaboración de la conciliación bancaria ... 280
Procedimiento para conciliar el saldo en bancos ... 280
Procedimiento para conciliar el saldo en libros ... 280
Registro contable para actualizar el saldo en bancos ... 281
Ejemplo de una conciliación bancaria ... 281
Normas de información financiera aplicables a la partida de efectivo ... 283
Inversiones temporales ... 284
Costo de adquisición ... 284
Instrumentos de inversión comunes ... 284
Sociedades de inversión ... 285
Registro de acciones en sociedades de inversión ... 285
Inversión en acciones ... 287
Instrumentos gubernamentales ... 288
Registro de inversiones en instrumentos gubernamentales ... 288
Normas de información financiera aplicables a inversiones temporales ... 290
Análisis financiero ... 291

Resumen ... 293
Cuestionario ... 293
Relaciona ... 295
¿Verdadero o falso? ... 295
Opción múltiple ... 296

Ejercicios ... 296
Problemas ... 299

Capítulo 8 Cuentas y documentos por cobrar ... 309

Relación de clientes con el ciclo de ventas y cobros ... 310
Control contable de clientes ... 310
Relación de clientes ... 311
Registro de clientes ... 313
Presentación en el balance general ... 314
Cuentas incobrables ... 315
Ajustes por cuentas incobrables ... 315
Métodos para calcular las cuentas incobrables ... 316
1. Método del porcentaje de las ventas ... 316
2. Método del porcentaje de cuentas por cobrar ... 318
3. Método de cancelación directa ... 319
Cancelación de cuentas de clientes ... 319
Reapertura de cuentas de clientes ... 320
Documentos por cobrar ... 321
Pagaré ... 321
Cálculo de intereses ... 322
Fecha de vencimiento del documento ... 323
Valor al vencimiento ... 323
Registro de los pagarés ... 324
Transferencia de documentos por cobrar a instituciones financieras ... 325
Descuento de documentos por cobrar ... 325
Registro contable ... 326
1. Descuento con o sin recursos cuando califica como venta ... 326
2. Descuento con recursos cuando califica como préstamo ... 327
Cuentas por cobrar en moneda extranjera ... 328
Saldos negativos en clientes ... 329
Presentación en el balance general ... 329
Normas de información financiera aplicables a las partidas por cobrar ... 329
Análisis financiero ... 330

Resumen ... 330
Cuestionario ... 331
¿Verdadero o falso? ... 332
Opción múltiple ... 333
Ejercicios ... 334
Problemas ... 338

Capítulo 9 Inventarios ... 347

Relación del inventario con el ciclo de compras y pagos ... 348
Costo de los inventarios ... 349
Sistemas de registro, métodos de valuación y de estimación de inventarios ... 350
Sistemas de registro de inventarios ... 351
Sistema de inventario perpetuo ... 351
Sistema de inventario periódico ... 351
Compras y cuentas afines ... 352
Compras ... 352
Devoluciones sobre compras ... 352
Descuentos sobre compras ... 353
Gastos adicionales que forman parte del producto ... 353
Ventas y cuentas afines ... 354
Ventas ... 354

Devoluciones sobre ventas ... 355
Descuentos sobre ventas ... 355
Descuentos comerciales ... 356
Valuación del inventario ... 356
Costos identificados ... 357
Primeras entradas, primeras salidas (PEPS) ... 358
Costos promedios ... 358
Comparación de los métodos de valuación ... 359
Congruencia de los métodos de valuación ... 359
Sistemas de estimación de inventarios ... 360
1. Método de precios al menudeo o detallista ... 360
2. Método de la utilidad bruta ... 361
Efecto de los errores de inventarios ... 362
Pérdidas por deterioro ... 362
Normas de información financiera aplicables a inventarios ... 364
Análisis financiero ... 364
Efecto de la inflación sobre el inventario ... 365
Actualización de inventarios ... 365

Resumen ... 366
Cuestionario ... 367
¿Verdadero o falso? ... 368
Opción múltiple ... 369
Ejercicios ... 370
Problemas ... 374

Capítulo 10 Propiedad, planta y equipo ... 383

Ciclo de adquisiciones y bajas de activos fijos ... 384
Concepto de activo fijo ... 385
Determinación del costo de los activos fijos ... 386
Principales rubros del activo fijo ... 391
Vida útil y valor residual ... 392
Depreciación de activos fijos ... 392
Métodos de depreciación ... 393
Registro contable de la depreciación ... 395
Presentación en el balance general ... 396
Reparaciones *versus* adaptaciones y mejoras ... 396
Bajas de activos fijos ... 397
1. Venta del activo a su valor en libros ... 398
2. Venta del activo a un precio mayor a su valor en libros ... 399
3. Venta del activo a un precio menor a su valor en libros ... 399
Intercambio de activo fijo ... 400
Deterioro de valor de los activos fijos ... 402
El efecto de la inflación en *propiedades, planta y equipo* ... 403
Métodos de actualización de *propiedades, planta y equipo* ... 403
Recursos naturales ... 405
Normas de información financiera aplicables a la partida *propiedades, planta y equipo* ... 405
Análisis financiero ... 406

Resumen ... 407
Cuestionario ... 407
¿Verdadero o falso? ... 408
Opción múltiple ... 409
Ejercicios ... 410
Problemas ... 413

Capítulo 11 Intangibles 421

Concepto de activos intangibles 422
Características de los activos intangibles 422
Clases de activos intangibles 423
Costo de los activos intangibles 424
Amortización de activos intangibles 424
Presentación de los activos intangibles 425
Franquicias 426
Licencias y permisos 429
Marcas registradas 429
Adquisición de una marca registrada 429
Desarrollo de una marca registrada 429
Patente 430
Patente adquirida externamente 430
Patente desarrollada internamente 430
Amortización de la patente 430
Derechos de autor 431
Crédito mercantil 432
Costos de organización 432
Gastos de investigación y desarrollo 432
Gastos de mercadotecnia 433
Gastos incurridos en etapas preoperatorias 433
Arrendamientos y mejoras en bienes arrendados 433
Normas de información financiera aplicables a activos intangibles 434

Resumen 434
Cuestionario 435
¿Verdadero o falso? 436
Opción múltiple 437
Ejercicios 438
Problemas 440

Capítulo 12 Pasivos 445

Cuentas por pagar 448
Cuentas por pagar y su relación con el ciclo de compras y pagos 449
Clases de cuentas por pagar 450
Mayor auxiliar de proveedores y cuenta de control 450
Relación de proveedores 451
Registro de cuentas por pagar a proveedores 451
Presentación del estado de situación financiera 452
Saldos negativos en proveedores 452
Documentos por pagar 453
Método 1. Intereses pagados al vencimiento 453
Método 2. Intereses pagados por anticipado 454
Normas de información financiera aplicables a cuentas por pagar 454
Pasivos a largo plazo 455
Obligaciones por pagar 455
Aspectos legales 456
Colocación de obligaciones 457
Tratamiento contable 459
Registro contable de la amortización de la prima o descuento en la emisión de obligaciones 461
Amortización de la prima o descuento en la emisión de obligaciones: método de tasa efectiva de interés 461

Registro de la emisión de obligaciones con prima con plazo de cinco años y cupón de 20% pagadero semestralmente ... 462
Registro de la emisión de obligaciones con prima con plazo de cinco años y cupón de 20% pagadero semestralmente ... 463
Redención (o retiro) anticipado de las obligaciones ... 464
Obligaciones convertibles en acciones ... 464
Normas de información financiera aplicables a pasivos a largo plazo ... 464
Otros pasivos a largo plazo ... 465
Deuda a largo plazo con garantía hipotecaria (hipoteca por pagar) ... 465
Pasivos en moneda extranjera ... 466
Fondos de pensiones ... 467
Análisis financiero ... 468

Resumen ... 469
Cuestionario ... 469
¿Verdadero o falso? ... 471
Opción múltiple ... 471
Ejercicios ... 472
Problemas ... 474

Capítulo 13 Capital contable ... 481

Capital contable y su relación con el ciclo de adquisiciones de activo fijo ... 482
Concepto de capital contable ... 482
Clasificación del capital contable ... 483
Capital autorizado ... 486
Capital suscrito ... 486
Capital exhibido ... 486
Acciones: aspectos legales ... 486
Aportaciones para futuros aumentos de capital ... 487
Prima en emisión de acciones ... 487
Acciones ordinarias ... 487
Emisión de acciones ordinarias sin valor nominal ... 489
Acciones preferentes ... 490
Gastos de emisión de acciones ... 491
Acciones en tesorería ... 491
Reembolso de capital ... 491
Split de acciones ... 492
Capital ganado ... 492
Reservas de capital ... 493
Dividendos ... 493
Dividendos en acciones ... 494
Escisiones ... 494
Normas de información financiera aplicables a la valuación, y a la presentación del capital contable ... 495
Estado de cambios en el capital contable ... 496
Normas de información financiera aplicables a la revelación del capital contable ... 496
Análisis financiero ... 499

Resumen ... 500
Cuestionario ... 500
¿Verdadero o falso? ... 502
Opción múltiple ... 502
Ejercicios ... 503
Problemas ... 505

SECCIÓN V

Análisis de flujos de efectivo en las organizaciones económicas 511

Capítulo 14 Estado de flujos de efectivo 513

Medición de liquidez y rentabilidad de las organizaciones 514
Administración del efectivo 514
Estado de flujos de efectivo 515
- Actividades de operación 517
- Actividades de inversión 517
- Actividades de financiamiento 518
- Enfoques para elaborar el estado de flujos de efectivo 518
- Elementos integrantes del flujo de efectivo 519
- Incremento o decremento neto de efectivo 521

Bases para elaborar el estado de flujos de efectivo 521
Metodología para elaborar el estado financiero 524
- Paso 1. Determinar el incremento o decremento de efectivo 524
- Paso 2. Determinar el incremento o decremento de cada una de las cuentas del estado de situación financiera 524
- Paso 3. Analizar cada uno de los incrementos y decrementos de las partidas del estado de situación financiera 524
- Paso 4. Clasificar los incrementos y las disminuciones del flujo de efectivo 524
- Paso 5. Con dicha información integrar el estado de flujos de efectivo 525

Ilustración sobre la forma en que se elabora el estado de flujos de efectivo 525
- Aplicación del método para elaborar el estado de flujos de efectivo 526

Resumen 532
Cuestionario 532
¿Verdadero o falso? 533
Opción múltiple 534
Ejercicios 535
Problemas 541

Índice analítico 455

Sobre los autores

Gerardo Guajardo Cantú Se graduó de contador público en el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey, Campus Monterrey, y de licenciado en Sistemas en Computación Administrativa en la misma institución. Es maestro en Ciencias Contables por la Universidad de Illinois, EUA, y doctor en Gobierno y Administración Pública por la Universidad Complutense de Madrid, España.

A lo largo de su carrera de más de 37 años en el Tecnológico de Monterrey, se ha desempeñado como profesor en el Departamento Académico de Contabilidad y Finanzas, del cual fue director, así como director de la Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas.

Fue profesor, director fundador de la Maestría en Gestión Pública Aplicada y director asociado de la Escuela de Graduados en Administración Pública y Transformación Pública del Tecnológico de Monterrey.

Es autor de tres libros sobre Contabilidad y Finanzas, todos publicados por McGraw-Hill Education, entre los que destaca *Contabilidad financiera*, ahora en su séptima edición, por el cual ha recibido diversos reconocimientos.

Ha impartido un sinnúmero de conferencias y cursos en universidades y organismos tanto del país como del extranjero sobre temas de información financiera y finanzas públicas.

Desde 1985 se desempeña como consultor habiendo participado en proyectos en diversas organizaciones del sector público y privado.

Nora E. Andrade de Guajardo Es contadora pública por el Instituto Tecnológico de Monterrey, Campus Monterrey, y maestra en Administración por la misma institución. Tiene una maestría en Ciencias Contables por la Universidad de Texas.

En su carrera de más de 33 años en el Tecnológico de Monterrey, se ha desempeñado como profesora en el Departamento Académico de Contabilidad y Finanzas, donde ha impartido materias del área de contabilidad financiera y contabilidad administrativa, contabilidad intermedia II, ética profesional y auditoría, y seminarios de información financiera.

Ha sido profesora de maestría de los programas en línea del Tec de Monterrey y ha impartido cursos, diplomados y conferencias en diversas instituciones educativas y en empresas sobre temas de información financiera.

A lo largo de su carrera profesional, se ha desempeñado en diversos puestos del área de contraloría y finanzas en diversas organizaciones comerciales y como consultora senior en G. Guajardo y Asociados, S.C., firma consultora en administración de procesos, habiendo participado en proyectos en diversas organizaciones del sector público y privado.

Presentación

Froilan C.B.

Tengo el honor de poner a la consideración de ustedes la más reciente edición del libro *Contabilidad financiera* del profesor Gerardo Guajardo Cantú y de la profesora Nora E. Andrade de Guajardo.

Esta nueva edición acrecienta las fortalezas de esta obra, ya clásica en la enseñanza-aprendizaje de la información financiera, mediante la sinergia de las experiencias profesionales y docentes de los profesores Guajardo.

Es motivo de gran orgullo constatar que esta nueva edición incorpora en forma innovadora las normas internacionales de información financiera, así como los nuevos lineamientos de gobierno corporativo que rigen la administración de las empresas. Asimismo, me permito señalar como característica distintiva de esta edición, el énfasis tanto en los aspectos de análisis y utilización de información financiera para la toma de decisiones como su procedimiento de elaboración.

Un acierto de esta nueva edición es la referencia constante a la información financiera presentada por empresas públicas, como medio de ilustrar las aplicaciones prácticas de los conceptos aprendidos, así como la incorporación de nuevas secciones de problemas al final de cada capítulo mediante los cuales los alumnos podrán poner en práctica sus conocimientos.

Estoy seguro de que esta nueva edición de los profesores Guajardo facilitará significativamente el proceso de enseñanza-aprendizaje de la contabilidad financiera al poner en manos de profesores y estudiantes un libro innovador, actualizado y práctico.

Dr. David Garza Salazar
Rector del Instituto Tecnológico
y de Estudios Superiores de Monterrey

Prefacio

Ponemos a consideración de profesores y estudiantes de la información financiera la séptima edición de *Contabilidad financiera*. La presente edición incorpora las normas internacionales de información financiera y los nuevos lineamientos de gobierno corporativo.

Los cambios fundamentales que presenta incluyen la referencia a las normas internacionales de información financiera, enfatizando su aplicación en Latinoamérica; un uso más estratégico de la información financiera para apoyar los procesos de toma de decisiones en las organizaciones económicas, una sólida relación entre la información financiera y los requerimientos de gobierno corporativo en las empresas, y ejemplos ilustrativos de información financiera de empresas globales con fuerte presencia en Latinoamérica.

En relación con las actividades de reforzamiento al final de cada capítulo, esta nueva edición incluye una nueva sección de problemas y ejercicios, una sección guiada de consulta a internet. Asimismo, esta edición cuenta con un centro de recursos en línea con videos breves de los autores acerca de temas específicos para que el lector tenga oportunidad de aprender también directamente de ellos. Dichas secciones se refieren a reflexiones introductorias al tema, cápsulas de información y noticias relevantes acerca de la información financiera y del mundo de los negocios.

En cuanto a apoyos didácticos para el profesor, en el centro de recursos en línea estarán disponibles diversos documentos y presentaciones con recomendaciones para enseñar los cursos introductorios de contabilidad financiera.

Repaso de la obra

En el **capítulo 1** se da una panorámica del contexto en el que opera la contabilidad financiera, incorporando los desarrollos recientes sobre el gobierno corporativo y analizando el organismo emisor de normas en el ámbito internacional.

En el **capítulo 2** se revisa el marco conceptual de la información financiera a la luz de las normas internacionales de información financiera (NIIF) y de las normas mexicanas (NIF), identificando los postulados básicos, las características básicas, los conceptos básicos y los EEFF básicos.

En los **capítulos 3, 4, 5 y 6** se revisa el proceso de elaboración de información financiera en las empresas de servicios y en las empresas comerciales.

En los **capítulos 7 al 13** se analizan a detalle las partidas más relevantes que integran los estados financieros, identificando la normatividad internacional. La distribución de esta sección del libro queda de la siguiente forma:

- Capital de trabajo
  - Capítulo 7: Efectivo e inversiones temporales
  - Capítulo 8: Cuentas y documentos por cobrar
  - Capítulo 9: Inventarios
- Recursos a largo plazo
  - Capítulo 10: Inmuebles, planta y equipo
  - Capítulo 11: Intangibles
- Fuentes de financiamiento
  - Capítulo 12: Pasivo
  - Capítulo 13: Capital contable

Finalmente en el **capítulo 14** se analiza a detalle el estado de flujo de efectivo a la luz de la normatividad internacional.

Agradecimientos

Agradecemos a los profesores y directivos del Tecnológico de Monterrey por su apoyo a la realización de la nueva edición de esta obra.

Asimismo, queremos dejar patente nuestro agradecimiento a McGraw-Hill por el soporte y guía en esta nueva edición, especialmente a la licenciada Marcela Imelda Rocha.

Finalmente, agradecemos a los profesores y estudiantes de diversas universidades que nos han alentado a desarrollar esta nueva edición.

Los autores
Monterrey, febrero de 2018

Froilan C.B.

Estructura pedagógica de la séptima edición

Cada capítulo inicia con los objetivos de aprendizaje que se repasarán.

Objetivos de aprendizaje

Al terminar este capítulo deberás ser capaz de:

- Especificar los elementos que componen la ecuación contable básica y las demás igualdades contables.
- Identificar el efecto que tienen las transacciones de negocios sobre la ecuación contable básica.
- Aprender a registrar el impuesto al valor agregado que se genera por las transacciones de negocios relacionadas con compra y venta.
- Aprender a registrar las transacciones de negocios en el diario general y clasificar registros en el

En la introducción se detallan los temas que se analizarán en ese capítulo.

Introducción

La contabilidad se basa en un sistema de registro que involucra al menos a dos cuentas contables; por tanto, cada transacción que realice una organización afectará a dos o más cuentas del sistema contable. Para procesar adecuadamente la información económica de los negocios es importante conocer las cuentas que integran un sistema contable, de qué manera se afectan y cómo se clasifican para su presentación en los estados financieros. Por ello, este capítulo se divide en dos partes:

1. En la primera parte se abordan los fundamentos para registrar las transacciones de negocios, entre los que se encuentra la ecuación contable básica y otras igualdades, la cuenta contable y sus saldos y las reglas del registro contable (cargo y abono).
2. En la segunda se ejemplifican dichos conceptos en un caso demostrativo.

La sección Para saber más, a lo largo de cada capítulo, hace énfasis en algún procedimiento o concepto que el estudiante debe dominar y le pide desarrollar alguna actividad para reforzar su aprendizaje.

Para saber más

No hay nada como un buen catálogo de cuentas que permita efectuar de forma eficiente el proceso de registro de las operaciones de una organización económica.

Para que los analices, en la página electrónica del libro encontrarás algunos ejemplos interesantes de catálogos de cuentas que se usan en empresas reales. Por medio de ellos podrás conocer su estructura y aplicación práctica.

Al margen de cada página el estudiante encontrará definidos los términos más importantes y que debe comprender.

Catálogo de cuentas Lista que contiene el número y el nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de contabilidad de una entidad económica.

En el resumen, se abstraen los conceptos más relevantes del capítulo que el estudiante debe dominar.

Resumen

En este capítulo se explican los fundamentos básicos de la contabilidad, que son los siguientes:

- La ecuación contable básica.
- La base acumulada o devengada.

La ecuación contable básica muestra, por un lado, los activos totales y, por otro, las fuentes de financiamiento, así como los derechos legales y económicos sobre dichos activos. El catálogo de cuentas contiene el número y nombre de cada una de las cuentas usadas en el sistema de contabilidad de una organización económica.

Las reglas para el registro contable, que son la base para comenzar a cuantificar las operaciones de negocios, se fundamentan en la premisa de "a todo cargo corresponde un abono". Un *cargo* representa un aumento en las cuentas de activos y gastos, y una disminución en las de pasivo, ca-

Al final de cada capítulo, el estudiante encontrará varias secciones de repaso y autoevaluación que deberá responder con el fin de reafirmar sus conocimientos del capítulo: estas secciones son: Cuestionario, Opción múltiple, Ejercicios y Problemas.

Cuestionario

1. Describe cada uno de los componentes de la ecuación contable básica.

_____

_____

_____

2. ¿De qué manera los ingresos y gastos afectan a la ecuación contable básica?

Opción múltiple

Selecciona la respuesta correcta.

1. El capital contable está integrado por:
   a) Las utilidades retenidas.
   b) El capital social.
   c) La utilidad neta.
   d) Los dividendos.
   e) Todas las anteriores.

4. En este esquema de contabilización de transacciones, los ingresos se reconocen cuando se genera la venta; de igual forma, los gastos se registran cuando se incurre en ellos:
   a) Contabilidad financiera.
   b) Contabilidad base efectivo.
   c) Contabilidad de ingresos y gastos.
   d) Contabilidad base acumulada o devengada

Ejercicios

1. PEPS. Acme, S.A., tenía un inventario de 2 500 unidades al 1 de abril de 2018. El precio por unidad del inventario en esa fecha era de $50. Durante el mes se realizaron las siguientes adquisiciones:

Compras	Unidades	Precio por unidad
Abril 06	2 500	$53.00
Abril 13	5 000	54.00
Abril 18	6 000	55.00
Abril 25	10 000	56.00
Abril 29	4 500	57.00
Totales	**28 000**	

Al finalizar abril contaba con un inventario de 9 250 unidades, de acuerdo con un conteo físico.

Determina el valor del inventario final y el costo de ventas mediante el método PEPS.

Problemas

Sección A

A-1. Registro perpetuo y método PEPS. La siguiente información corresponde al mes de septiembre de Refamex, S.A., empresa cuyo giro es la venta de refacciones para automóviles y camiones:

Concepto	Fecha	Unidades	Artículo	Costo unitario
Inventario inicial	1 de septiembre	210	refacciones	$300

Se pide:

a) Calcula el número de unidades del inventario final.
b) Calcula el valor del inventario final con base en el método de valuación PEPS.
c) Determina el costo de las mercancías vendidas mediante el método de valuación de inventarios de costos promedios. Elabora los asientos necesarios para registrar los movimientos en la partida de inventario con el sistema periódico.
d) Bajo el supuesto de que se emplea el método de

Centro de recursos en línea

Esta edición cuenta con un centro de recursos en línea con videos breves de los autores acerca de temas específicos para que el lector tenga oportunidad de aprender también directamente de ellos. Dichas secciones se refieren a reflexiones introductorias al tema, cápsulas de información y noticias relevantes acerca de la información financiera y del mundo de los negocios.

En cuanto a apoyos didácticos para el profesor, en el centro de recursos en línea estarán disponibles diversos documentos y presentaciones con recomendaciones para enseñar los cursos introductorios de Contabilidad Financiera. Adicionalmente, están a disposición del profesor los siguientes apoyos:

- Manual de soluciones
- Filminas para presentación en el salón de clase
- Formatos para solución de problemas

En cuanto a los apoyos para alumnos, en este sitio podrán encontrar:

- Banco de exámenes rápidos
- Formatos para solución de problemas

La dirección del centro de recursos en línea es:

- www.mhhe.com/latam/guajardo_cf7e

SECCIÓN I

Introducción

Capítulo 1 La información financiera y el mundo de los negocios

Capítulo 2 Marco conceptual de la información financiera

CAPÍTULO 1

La información financiera y el mundo de los negocios

Objetivos de aprendizaje

Al terminar este capítulo deberás ser capaz de:

- Conocer, de forma general, la evolución de la contabilidad al comprender las principales aportaciones de cada época de su historia.
- Identificar los distintos tipos de organizaciones económicas.
- Conocer el uso de la información financiera en los diferentes tipos de organizaciones económicas.
- Conocer la importancia que tiene la información financiera en el proceso de toma de decisiones de las organizaciones económicas.
- Explicar el concepto de *gobierno corporativo* y su efecto en las sociedades y en el modelo de información financiera.
- Identificar los distintos usuarios de la información financiera.
- Explicar las diferencias entre los diversos tipos de contabilidad que utiliza una organización.
- Conocer las organizaciones que emiten las normas de información financiera.
- Identificar las dependencias o entidades que supervisan la calidad de la información financiera de las organizaciones económicas.
- Explicar la importancia que tienen los organismos emisores de normas de información financiera y de los que la supervisan o regulan.
- Consultar las páginas electrónicas de los organismos profesionales, emisores de normas y reguladores para conocer más sobre sus funciones.

Introducción

Actualmente vivimos en una sociedad basada en información y conocimiento. Necesitamos, accedemos y utilizamos información de muy variada índole en prácticamente todos los órdenes de la vida cotidiana. En ese vasto universo de la información y el conocimiento hay un mundo de información financiera que trata de reflejar la realidad de las organizaciones económicas, y para comprender su importancia es necesario conocer y entender su sentido y utilidad. Por ello, es importante que el lector conozca qué es la información financiera, para qué se utiliza, quién la usa, qué beneficios genera, quién la requiere y qué beneficios aporta a la sociedad. Todas estas cuestiones constituyen la parte medular de la *cultura contable*, necesaria para quien desee entender el empleo y uso de la información financiera.

En línea directa
Visita la página del libro y escucha en voz del autor una introducción al fascinante mundo de la información financiera en las organizaciones económicas.

Evolución de la información financiera

Para tener una idea de la evolución de la información financiera, a continuación presentamos una reseña de los elementos surgidos en distintas épocas de la civilización y que, poco a poco, han configurado lo que hoy conocemos como *el lenguaje de los negocios*.

En la historia de la humanidad se gestaron algunos elementos que tiempo después fueron capitalizados por la contabilidad. Entre ellos se encuentran las tablillas de barro, la escritura cuneiforme, el sistema de pesas y medidas, la posición y el registro de cantidades, las operaciones matemáticas, la escritura pictográfica y jeroglífica, el papiro y la moneda.

Durante la Edad Media se introdujo en Europa el sistema numérico arábigo, se iniciaron las Cruzadas y se desarrollaron nuevas rutas mercantiles, condiciones que intensificaron la necesidad de contar con algún tipo de registro de las transacciones comerciales.

En el Renacimiento surgió la imprenta y comenzaron a registrarse las operaciones mercantiles, lo cual ayudó a perfeccionar la técnica contable. Tiempo después, durante la época de la Revolución Industrial, vieron la luz el mercantilismo y la era de la producción masiva; sin embargo, la reglamentación de la actividad contable, así como los reportes públicos de mayor calidad, surgieron recién en la Época Contemporánea, es decir, en el siglo XX.

El inicio del siglo XXI nos encuentra en un ambiente de globalización de la economía, internacionalización de los mercados financieros y mayor enfoque en aspectos de transparencia y rendición de cuentas entre los diferentes usuarios de la información. Como veremos más adelante, esta evolución no ha estado exenta de problemas, por lo que la contabilidad ha tenido que adaptarse a las nuevas necesidades de los distintos usuarios.

Con la expansión de la imprenta comenzaron a registrarse las operaciones mercantiles, lo cual ayudó a perfeccionar la técnica contable.

Antigüedad
- Escritura pictográfica y jeroglífica.
- Tablillas de barro.
- Escritura cuneiforme.
- Sistema de pesas y medidas.
- Posición y registro de cantidades.
- Papiro y moneda.

(1)

Edad Media
- Desarrollo del sistema numérico arábigo.

(2)

Renacimiento
- Registro dual de operaciones.
- Invención de la imprenta.

(3)

Revolución Industrial
- Surge el mercantilismo.
- Comienza la era industrial.

(4)

Época contemporánea
- Normatividad contable.
- Reportes financieros de mayor calidad.

(5)

Siglo XXI
- Globalización de la economía.
- Internacionalización de mercados financieros.

(6)

Figura 1.1 Historia de la contabilidad.

Si bien la historia de la contabilidad se remonta a casi 7 000 años desde que se registró la existencia de tablillas de barro, a lo largo de ese periodo se han registrado tres sucesos que marcaron su evolución (tabla 1.1):

Tabla 1.1 Acontecimientos importantes en la historia de la contabilidad.

1494	1930	2002
Fray Luca Pacioli establece las bases de la contabilidad con el concepto de *registro dual (partida doble):* "a todo cargo corresponde un abono".	En Estados Unidos ocurre la Gran Depresión, por la que muchas empresas quebraron y se originó una transformación en las instituciones financieras para brindar estabilidad en los mercados.	Importantes compañías estadounidenses se declaran en quiebra debido a fraudes financieros por distorsión de la información financiera.

Primero, en 1494, fray Luca Pacioli sentó las bases de la contabilidad en un documento titulado *Summa arithmetica, geometria proportioni et proportionalita,* en el cual introduce por primera vez el concepto de **partida doble** o **dual**, que basa su lógica en la premisa de que las transacciones económicas afectan doblemente la situación financiera de las organizaciones: por un lado, cuando se registra el incremento de bienes o derechos o la disminución de obligaciones y, por el otro, cuando se registra la fuente de recursos para realizar esos asientos. Este documento recopila información relacionada con los métodos de registro y cuantificación que realizaban los comerciantes de aquella época.

Partida doble o **dual** Concepto contable que supone que las transacciones económicas afectan la situación financiera de las organizaciones en forma doble: cuando se registra el incremento de bienes o derechos o la disminución de obligaciones, y cuando se registra la fuente de recursos para ello.

Luca Pacioli estableció las bases de la contabilidad.

Para saber más

A fray Luca Pacioli se le reconoce la paternidad de la contabilidad, al menos en su estado más simplificado. Pero, ¿quién fue este personaje? Navega por internet y revisa la interesante biografía de este connotado personaje. En especial, analiza:

- ¿En qué época de la historia vivió?
- ¿En qué consistió su aportación a la contabilidad?
- ¿Por qué es tan importante su contribución a la técnica contable, al grado de considerarlo "padre de la contabilidad"?
- ¿Siguen vigentes sus propuestas?

Segundo, en Estados Unidos, durante la década de 1930, se abatió una de las peores catástrofes financieras, conocida como la Gran Depresión, que ocasionó la quiebra de cientos de empresas estadounidenses; por ello fue necesario reformar las leyes e instituciones de supervisión financiera, así como las normas bajo las cuales se elaboraba la información que publicaban las empresas para proteger a los inversionistas y evitar futuros episodios de inestabilidad. Fue entonces cuando la contabilidad retomó un gran impulso, a fin de garantizar la transparencia y la rendición de cuentas de la administración de los negocios y las operaciones financieras.

Para saber más

La Gran Depresión que se vivió en Estados Unidos en la década de 1930 marcó el destino de la contabilidad tal cómo la conocemos hoy en día.

Navega por internet e investiga una selección de las notas más relevantes que describen los sucesos acontecidos en esa época, las implicaciones para la información financiera y las intensas repercusiones que tuvieron en la forma de hacer negocios. En especial, verifica:

- ¿Cuál era el entorno económico en que se desenvolvían los negocios en aquella época?
- ¿Qué situaciones detonaron los problemas financieros de las empresas?
- ¿Qué cantidad de recursos financieros llegaron a perderse como consecuencia de dichas situaciones?
- ¿En qué sentido la información financiera ocultó a los inversionistas los problemas que tendrían las empresas?
- ¿Qué acciones se establecieron para prevenir que ese tipo de problemas volviera a ocurrir?

Tercero, el año 2002 será recordado por los cuantiosos fraudes y escándalos financieros de grandes compañías estadounidenses ocasionados por la distorsión maliciosa de cifras clave de su información financiera. Algunos casos como el del corporativo energético Enron, la empresa de telecomunicaciones WorldCom y otras más han dejado una huella sucia en la historia de la contabilidad. La lección que aprendió la comunidad financiera fue que era necesario asegurarse de que la información financiera incrementara su calidad y que los organismos de supervisión debían tomar medidas que garantizaran la correcta administración de las sociedades mercantiles públicas (es decir, con accionistas participantes en el mercado de valores) y su transparencia y confiabilidad. Por esta razón se introdujo un cambio radical en la forma de administrar las sociedades mercantiles públicas, es decir, aquellas cuyas fuentes de financiamiento se encuentran en los mercados de valores mediante el cual se determinaron con mayor precisión las responsabilidades de sus directivos y se establecieron nuevas exigencias de información. A dicho movimiento se le conoce como **gobierno corporativo**, al que nos referiremos más adelante en este capítulo.

Gobierno corporativo Cambio radical en la forma de administrar las sociedades mercantiles públicas, es decir, aquellas que obtienen sus fuentes de financiamiento en los mercados de valores mediante el cual se determinaron con mayor precisión las responsabilidades de sus directivos y se establecieron nuevas exigencias de información.

En Estados Unidos los nuevos conceptos de gobierno corporativo se incluyeron en una ley que lleva el nombre de los legisladores que promovieron su aprobación: Sarbanes y Oxley.

En línea directa
Visita la página del libro y escucha en voz del autor algunas reflexiones sobre el gobierno corporativo en las sociedades mercantiles públicas y su influencia en la administración de estas y sus sistemas de información y control.

Para saber más

Como consecuencia de los escándalos contables de 2002, Estados Unidos, al igual que muchos otros países, se vio en la necesidad de reforzar las normas legales existentes para garantizar los derechos de los inversionistas sobre la administración de las sociedades y su información financiera, lo cual dio como resultado la sanción de nuevas leyes relativas al *gobierno corporativo* de las empresas. En el caso de Estados Unidos, la ley se denominó Sarbanes-Oxley.

Navega por internet e investiga los aspectos más relevantes de esta ley que significó un parteaguas en las reglas de gobierno corporativo de las organizaciones económicas. En especial, verifica:

- ¿Cuándo se promulgó dicha ley?
- ¿A quiénes se aplica?
- ¿Por qué se llamó así?
- ¿Qué conceptos principales contiene?
- ¿Cómo se obliga a cumplirla?
- ¿Qué sanciones implica la violación de sus preceptos?

Organizaciones económicas

Por lo general, las grandes organizaciones económicas han comenzado en forma modesta, y luego crecieron gracias a la persistencia y visión de quienes las manejaban.

Los fundadores de dichas organizaciones son personas emprendedoras, ya que deciden recorrer el largo camino del éxito. Los emprendedores perciben una necesidad insatisfecha en el mercado y se dan a la tarea de desarrollar una solución que además les genere beneficios económicos.

Objetivo de las organizaciones económicas

Una organización económica tiene como objetivo servir a sus clientes, a segmentos importantes de la sociedad o a la sociedad en su conjunto. En la medida en que satisfaga las necesidades de su clientela, dicha entidad maximizará su valor.

Es preciso aclarar que el objetivo principal de los administradores de una organización económica no es solo maximizar el valor del patrimonio de esta, sino sobre todo satisfacer a sus clientes, que es una condición necesaria para el logro de otros objetivos. Por lo regular, las organizaciones económicas especifican este tipo de definiciones cuando formalizan su misión y la acompañan con alguna declaración de principios que guía y sustenta las actividades de todo el personal.

Tipos de organizaciones económicas

Cuando hablamos de organizaciones económicas comúnmente pensamos solo en aquellas cuyo objetivo final es la generación de utilidades, pero en realidad existen otros tipos de entidades cuyos objetivos no se limitan a ese propósito.

En esta sección expondremos las características de tres tipos de organizaciones económicas que tienen una función relevante dentro de la actividad económica de un país:

- Organizaciones lucrativas.
- Organizaciones no lucrativas.
- Organizaciones gubernamentales.

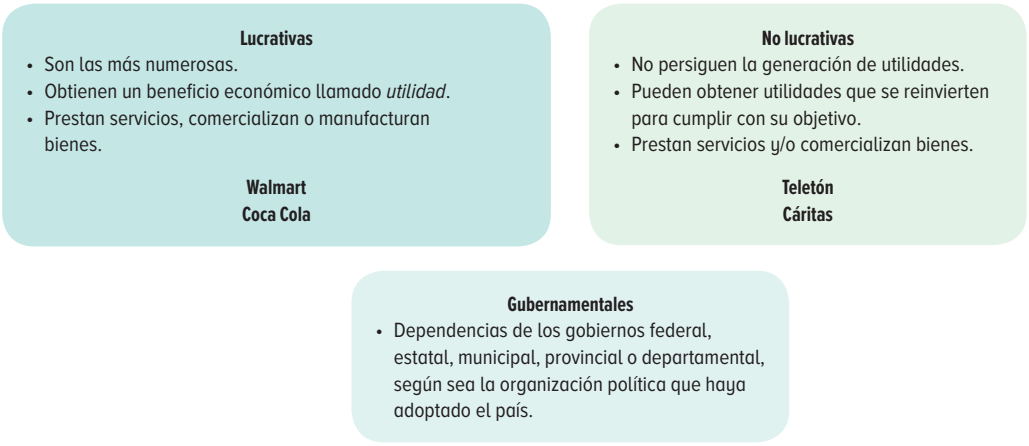

Lucrativas
• Son las más numerosas.
• Obtienen un beneficio económico llamado utilidad.
• Prestan servicios, comercializan o manufacturan bienes.
Walmart
Coca Cola
No lucrativas
• No persiguen la generación de utilidades.
• Pueden obtener utilidades que se reinvierten para cumplir con su objetivo.
• Prestan servicios y/o comercializan bienes.
Teletón
Cáritas
Gubernamentales
• Dependencias de los gobiernos federal, estatal, municipal, provincial o departamental, según sea la organización política que haya adoptado el país.

Figura 1.2 Tipos de organizaciones económicas.

Organizaciones lucrativas

Su objetivo es la prestación de servicios o la manufactura y/o comercialización de mercancías a sus clientes, actividad que les proporciona un beneficio conocido como *utilidad*. Estas organizaciones económicas son muy conocidas porque son las más numerosas.

Algunas organizaciones sin fines de lucro buscan mejorar una situación en la sociedad, como Greenpeace y su lucha en pro del ambiente y las especies en peligro de extinción.

Organizaciones no lucrativas

Su característica principal es que no persiguen beneficios económicos. En este punto es necesario aclarar que ello no significa que, como resultado de sus operaciones, no puedan obtener utilidades; sin embargo, a diferencia de las organizaciones lucrativas, las utilidades que logran no son destinadas al provecho personal de los socios, sino que se reinvierten a fin de seguir cumpliendo con el objetivo para el cual fueron diseñadas, ya sea la prestación de un servicio o la comercialización de un bien. Por lo regular, este tipo de organizaciones se relacionan con las industrias de la salud, educación, beneficencia y otras.

Organizaciones gubernamentales

Todos conocemos que existen diferentes ámbitos de gobierno, ya sean nacionales o subnacionales (estatal, provincial, departamental, municipal, etc.). Los impuestos que pagamos representan una de las formas en que el gobierno recauda sus ingresos, por lo que tiene la responsabilidad de proporcionar los servicios que demanda la sociedad. Por ello, los recursos económicos que las organizaciones gubernamentales administran son muy cuantiosos y también requieren de información financiera que facilite la toma de decisiones. Sin embargo, es necesario agregar que los criterios bajo los cuales se elabora dicha información difieren sustancialmente de aquellos que rigen en las organizaciones lucrativas y no lucrativas.

Para saber más

¿Quieres saber más acerca de las organizaciones no lucrativas? ¿Cuáles son algunas de las más importantes? ¿Te interesa saber qué tipo de servicios ofrecen? ¿Cuál es su cobertura? ¿Qué cantidad de recursos financieros administran? ¿De dónde obtienen sus ingresos? ¿Cómo distribuyen su gasto? Navega por internet e identifica algunas organizaciones económicas no lucrativas de tu localidad. Podrás constatar que la sociedad civil puede organizarse para proporcionar beneficios a sus semejantes. Ello solo es posible si cuenta con los recursos financieros suficientes para realizar su labor. Selecciona alguna organización no lucrativa en la que tengas particular interés, y profundiza en la forma en que opera con la intención de conocer los siguientes aspectos:

- Nombre de la institución.
- Objetivo.
- Cobertura de atención (beneficios que genera para la población).

Respecto de los recursos financieros:

- ¿Cuál es el monto de recursos financieros que administran?
- ¿De dónde obtienen dichos ingresos?
- ¿Cómo distribuyen su gasto?

Para saber más

¿Sabes a cuánto asciende el presupuesto público de tu ciudad, de tu estado, departamento o provincia y de tu país? Estoy seguro de que te sorprenderás cuando conozcas la dimensión de los recursos financieros que utilizan las administraciones públicas para llevar a cabo su labor. Visita el portal electrónico del gobierno de tu ciudad o de tu país y conoce la cantidad de recursos financieros que están incluidos en los presupuestos de ingresos y egresos. Una vez que los hayas analizado, contesta las siguientes preguntas:

- ¿A cuánto asciende el presupuesto de ingresos?
- ¿Cuáles son los principales conceptos que generan ingresos?
- ¿A cuánto asciende el presupuesto de egresos?
- ¿Cuáles son los principales conceptos de gasto?
- ¿Qué porcentaje de los egresos totales se destina a inversión?
- ¿Qué porcentaje de los egresos totales se destina al pago de deudas?

Tipos de organizaciones económicas lucrativas

Cuando se habla de negocios u organizaciones que tienen un fin lucrativo se pueden identificar cuatro diferentes esquemas de operación:

- Empresas de servicios.
- Empresas de comercialización de bienes o mercancías.
- Empresas manufactureras o de transformación.
- Empresas de giros especializados.

Veamos con detalle cada uno de estos cuatro tipos de organizaciones.

Empresas de servicios

Las empresas de servicios tienen como objetivo desarrollar alguna actividad intangible, es decir, despliegan funciones relacionadas con labores no productoras o transformadoras de bienes materiales.

Algunos ejemplos de servicios son los que brindan ciertos profesionales u ofrecen las organizaciones que se dedican a la limpieza de ropa o autos, a la estética de personas, animales u objetos, o a aspectos tan diversos como seguridad, transporte, electricidad, plomería, entretenimiento y otros. Ejemplos de negocios de servicios son los despachos de profesionales (abogados, arquitectos, contadores, etc.), las tintorerías, salas de belleza, escuelas, hospitales, parques de diversiones, agencias de viajes, entre otros.

Las empresas de servicios tienen como objetivo la prestación de alguna actividad intangible, esto es, despliegan funciones relacionadas con labores no productoras o transformadoras de bienes materiales.

Empresas de comercialización de bienes o mercancías

Este tipo de compañías se dedica a la compra de bienes o mercancías para su posterior venta. Algunos ejemplos representativos de empresas que se dedican a este giro son supermercados, librerías, papelerías, mueblerías, agencias de comercialización de automóviles, joyerías, etc. A diferencia de las empresas de servicios, estas organizaciones deben determinar el costo de la mercancía vendida. Asimismo, utilizan el concepto de *inventarios* o *mercaderías* que representa la mercancía que comercializa el negocio.

Las empresas de comercialización compran bienes para después venderlos. Como las librerías, que en su mayoría tienen libros a consignación hasta que se venden.

Empresas manufactureras o de transformación

Este tipo de empresas se dedica a la compra de materias primas para que, mediante la utilización de mano de obra y tecnología, sean transformadas en un producto terminado para su posterior venta.

Las implicaciones contables de este tipo de organización son mayores dado que se debe realizar un control del inventario de materias primas, de productos en proceso y terminados, así como de costear la mercancía vendida y determinar el costo de producción. Algunos ejemplos típicos de esta forma de or-

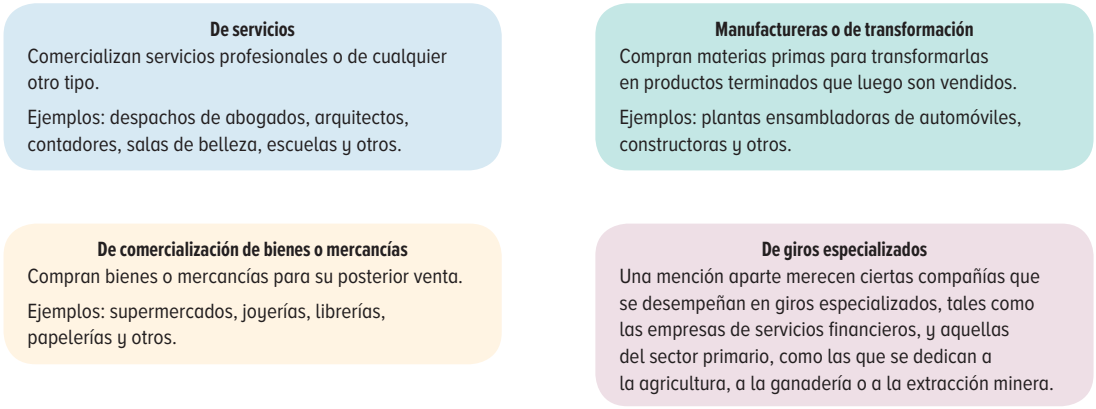

De servicios
Comercializan servicios profesionales o de cualquier otro tipo.
Ejemplos: despachos de abogados, arquitectos, contadores, salas de belleza, escuelas y otros.
Manufactureras o de transformación
Compran materias primas para transformarlas en productos terminados que luego son vendidos.
Ejemplos: plantas ensambladoras de automóviles, constructoras y otros.
De comercialización de bienes o mercancías
Compran bienes o mercancías para su posterior venta.
Ejemplos: supermercados, joyerías, librerías, papelerías y otros.
De giros especializados
Una mención aparte merecen ciertas compañías que se desempeñan en giros especializados, tales como las empresas de servicios financieros, y aquellas del sector primario, como las que se dedican a la agricultura, a la ganadería o a la extracción minera.

Figura 1.3 Tipos de organizaciones económicas lucrativas.

ganización son las plantas ensambladoras de automóviles, las empresas acereras, constructoras, maquiladoras y muchas otras.

Empresas de giros especializados

Su actividad preponderante puede ser la prestación de un servicio, la manufactura y/o comercialización de bienes, o una conjugación de esas tres actividades. Sin embargo, cubren las necesidades de un sector específico y, por ello, es importante su estudio y comprensión, dado que su contabilidad implica algunas particularidades.

Las empresas de servicios financieros son aquellas que brindan servicios de inversión, financiamiento, ahorro, almacenamiento y resguardo de valores, bienes y patrimonio. Como ejemplos de ellas podemos mencionar las instituciones de banca múltiple, aseguradoras, empresas de factoraje financiero, casas de cambio, arrendadoras, sociedades de inversión, administradoras de fondos para el retiro y casas de bolsa, entre otras.

Las empresas del sector primario son aquellas cuya finalidad es proporcionar insumos alimentarios a los consumidores, como empresas agrícolas, ganaderas, silvícolas, pesqueras y otras.

Las empresas de la construcción, extracción y minería, que se dedican a edificar obras civiles o a explotar productos y minerales que se encuentran en el subsuelo, cubren necesidades específicas de la sociedad. Algunos ejemplos son las empresas constructoras, metalúrgicas, de extracción de petróleo y gas natural, entre otras.

Formas de estructurar las organizaciones económicas lucrativas

Existen dos formas de organizaciones económicas lucrativas, mejor conocidas como *negocios*:

- Persona física.
- Sociedad o persona moral.

Persona física

Algunas veces, en función de cuestiones como los recursos necesarios para iniciar un negocio, la complejidad de este o el tamaño, una sola persona puede constituirse en una organización económica y co-

menzar a realizar el objetivo que haya planeado. Para todo fin práctico, una entidad económica constituida por una sola persona está funcionalmente completa y puede operar de manera adecuada. Al final de cuentas, es el espíritu de personas emprendedoras, enriquecido con las características necesarias para que el negocio subsista, el que infunde vida a las organizaciones. En realidad, para efectos fiscales, esta forma de organizarse ha sido ampliamente reconocida como *persona física con actividades empresariales*; sin embargo, como veremos más adelante, no es la única manera de organizarse para desarrollar una actividad económica. En efecto, una persona puede iniciar un negocio propio, sin requerir de socios, pero debe cumplir ciertos trámites.

Cuando una persona constituye un negocio propio, se considera que desempeñará la función de administrador único o bien confiará a otra persona dicha responsabilidad. También puede prestar algún servicio como arrendador de bienes, brindar sus servicios profesionales de forma independiente o dedicarse a la compra de bienes, entre otras actividades comerciales.

Para poder operar bajo este esquema solo se requiere que la persona llene las formas fiscales necesarias de cada país y las presente en la oficina de recaudación que le corresponda para darse de alta como futuro contribuyente de impuestos. De esta forma cumple las disposiciones fiscales que supone este esquema.

Persona física

Es una sola persona que se constituye como organización económica para realizar un objetivo. Fiscalmente, esta forma de organizarse se denomina *persona física con actividades empresariales*.

Sociedad

Se constituye cuando se reúnen varias personas que participan en un mismo negocio con el fin de obtener utilidades mediante la prestación de un servicio o la venta de uno o varios productos.

Existen dos tipos de sociedades:

- **De personas:** en este caso, la voz y los votos cuentan por igual, sin que importen los recursos que aporte cada uno de los socios.
- **De capitales:** la voz y los votos dependen de los recursos aportados.

Figura 1.4 Formas de organizar las entidades económicas lucrativas.

Sociedad o persona moral

Estas entidades, también denominadas personas morales, se constituyen cuando varios individuos se reúnen como copropietarios o socios para obtener utilidades mediante la prestación de un servicio o la venta de uno o varios productos.

Existen dos tipos de sociedades: de personas y de capitales. La diferencia principal entre una y otra es que, en el primer caso, la voz y el voto de cada persona cuentan por igual, independientemente de la cantidad de recursos que haya aportado. Precisamente por eso se les llama **sociedad de personas**.

En el segundo caso, la **sociedad de capitales**, la voz y el voto de cada socio están en función del monto de su aportación; es decir, mientras más recursos aporten, más podrán influir en la administración. Una de las formas más comunes de organizar un negocio bajo el esquema de sociedades es a través de la denominada *sociedad anónima*.

Sociedad de personas La voz y el voto de sus integrantes cuenta por igual, independientemente de la cantidad de recursos que hayan aportado.

Sociedad de capitales La voz y el voto de los socios están en función del monto de su aportación.

Sociedad anónima

La **sociedad anónima** es una entidad legal con personalidad jurídica propia, independiente de la de sus socios. Es una entidad que existe solo para la ley. Una sociedad anónima puede participar en contratos, poseer propiedades a su nombre y operar negocios en la misma forma que si fuera una persona física.

Sociedad anónima Entidad legal con personalidad jurídica propia independiente de la de sus socios.

La mayoría de los negocios se organiza como sociedad anónima porque las reglamentaciones legales y fiscales otorgan un gran atractivo al hecho de operar de esta forma. Este tipo de organización ofrece varias ventajas que no tienen las otras sociedades ni el propietario individual, aunque también tiene ciertas desventajas.

Las principales ventajas son las siguientes:

- Se constituye, por ley, como una entidad legal autónoma, por lo cual los dueños o accionistas están diferenciados claramente de ella. Esta característica limita el derecho de los acreedores, en un momento dado, a los montos que aportaron los accionistas al negocio.
- Le es más fácil obtener capital mediante la venta de sus acciones.
- La vida de la sociedad no es afectada por los cambios de propietarios debidos a la venta de acciones, o por la enfermedad o muerte de sus administradores o accionistas. La vida de la sociedad anónima solo puede finalizar por una decisión de estos últimos o del Estado, en ciertos casos de excepción.

No obstante, estructurar un negocio como sociedad anónima tiene las siguientes desventajas:

- Están reguladas en una forma más estricta por las autoridades gubernamentales. La ley les exige cumplir con ciertas reglamentaciones y presentar una cantidad importante de informes y declaraciones.
- Aquellas que colocan acciones entre el gran público inversionista a través del mercado de valores tienen la obligación de informar sobre sus operaciones en forma mucho más amplia y detallada.
- Deben contar con una administración un poco más compleja para poder cumplir con los objetivos de una información más detallada.

Constitución de la sociedad anónima

Para constituir una sociedad anónima se debe obtener la autorización del gobierno mediante la presentación de una solicitud realizada por una o más personas, conocidas como *socios fundadores*, en la que se pide autorización para ello. Una vez aprobada la solicitud, el gobierno extiende a los fundadores un permiso de constitución en el cual se acepta el nombre oficial de la sociedad y se especifican las diversas actividades mercantiles que llevará a cabo. A quienes participan en la constitución de una sociedad anónima se les conoce como *accionistas*.

Para proceder a la constitución de una sociedad anónima se requiere:

- Que haya dos socios como mínimo.
- Una aportación de capital en efectivo.

Después de que se extiende el permiso de constitución, el primer acto de los socios fundadores consiste en realizar una junta para:

- Aprobar los estatutos o reglas bajo los cuales se regirá la sociedad.
- Elegir a los administradores.
- Decidir la emisión y venta de acciones.
- Fijar los procedimientos operativos más importantes de la compañía.

Estos aspectos quedan registrados para propósitos legales con el objetivo de dar formalidad a dicho evento en un documento denominado *acta* o *escritura constitutiva*.

A continuación se mencionan los elementos más relevantes que incluye una escritura constitutiva típica:

En línea directa
Visita la página del curso y conoce la opinión del autor sobre la importancia de las sociedades mercantiles y su efecto en la estructuración del sistema de información contable.

- Nombre, nacionalidad y domicilio de las personas físicas o morales que constituyan la sociedad.
- Objetivo de la sociedad.
- Razón social o denominación.
- Duración.
- Importe del capital social.
- Domicilio de la sociedad.
- Manera de distribuir las utilidades y pérdidas entre los miembros de la sociedad.

Para saber más

¿Quieres conocer más detalles acerca de los pasos que se deben dar para constituir un negocio? Navega por internet y accede a sitios electrónicos donde puedas recibir orientación gubernamental o de organismos empresariales de tu localidad para constituir una sociedad.

Administración de la sociedad anónima

Asamblea de accionistas Máximo órgano administrativo en la estructura organizacional de una sociedad anónima, que acuerda y ratifica o rectifica sus actos y operaciones.

El máximo órgano de administración de la estructura organizacional de una sociedad anónima es la **asamblea de accionistas**, cuya responsabilidad es acordar y ratificar o rectificar los actos y las operaciones de la organización. Sus resoluciones deben ser cumplidas por la persona que ella misma designe o, a falta de designación, por el administrador o el consejo de administración.

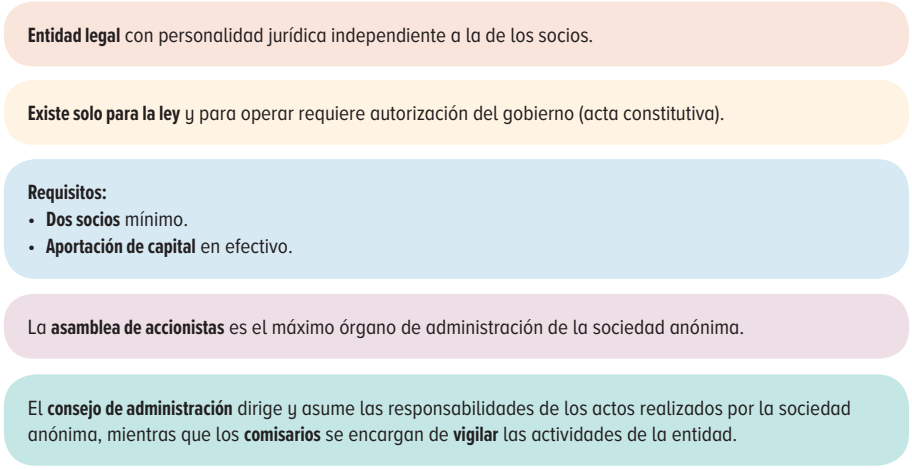

Entidad legal con personalidad jurídica independiente a la de los socios.
Existe solo para la ley y para operar requiere autorización del gobierno (acta constitutiva).
Requisitos:
• **Dos socios** mínimo.
• **Aportación de capital** en efectivo.
La **asamblea de accionistas** es el máximo órgano de administración de la sociedad anónima.
El **consejo de administración** dirige y asume las responsabilidades de los actos realizados por la sociedad anónima, mientras que los **comisarios** se encargan de **vigilar** las actividades de la entidad.

Figura 1.5 Sociedad anónima.

La asamblea de accionistas se reúne por lo menos una vez al año para tratar diversos asuntos, entre los que se destacan discutir, aprobar o modificar el informe de los administradores y, en su caso, nombrar al administrador o consejo de administración.

Además, designa a los miembros del consejo de administración, quienes pueden ser socios o personas ajenas a la sociedad y son responsables, entre otros aspectos, de la existencia y mantenimiento de los sistemas de contabilidad, control, registro, archivo o información que prevén las leyes y del exacto cumplimiento de los acuerdos que toman las asambleas de accionistas.

El consejo de administración dirige y asume las responsabilidades principales de los actos que realiza la sociedad anónima. Por lo regular, su estructura es la siguiente:

- Presidente del consejo.
- Secretario.
- Consejeros.

Consejero independiente Persona ajena a la organización que tiene amplia experiencia en los negocios y alto grado de honradez para orientar las decisiones de la empresa.

El principal funcionario de la sociedad anónima es el presidente del consejo y solo la asamblea de accionistas tiene más autoridad que él. El secretario tiene a su cargo la elaboración y custodia de las actas donde constan los acuerdos que se han tomado en las reuniones de consejo y asambleas de accionistas, así como el control de los registros de estos últimos. Por lo general, los consejeros son personas con una importante participación accionaria en la sociedad, aunque también pueden serlo individuos ajenos a ella con amplia experiencia en los negocios y alto grado de honradez. A estos últimos se les denomina **consejeros independientes**. La responsabilidad de todos ellos consiste fundamentalmente en brindar una opinión crítica respecto de las decisiones que toma la empresa.

Vigilancia de la sociedad anónima

La vigilancia de la sociedad anónima está a cargo de uno o varios comisarios temporales y revocables, quienes pueden ser socios o personas ajenas a ella; sus facultades y obligaciones principales son las siguientes:

- Exigir a los administradores información financiera mensual.
- Realizar un examen de las operaciones, la documentación, los registros y demás evidencias comprobatorias.
- Rendir anualmente a la asamblea de accionistas un informe de la veracidad, eficiencia y razonabilidad de la información que haya presentado el consejo de administración a la asamblea de accionistas. Este informe debe incluir, por lo menos, la opinión del comisario sobre las políticas y los criterios contables y de información que aplica la sociedad, así como un dictamen que señale si esas políticas y criterios se han aplicado congruentemente en la información que presentaron los administradores y si esta refleja en forma veraz y suficiente la situación financiera y los resultados de la sociedad.

Auditor Persona que analiza la información contable y verifica que los estados financieros reflejen la situación financiera de la organización.

Para ratificar las actividades que realiza el comisario es necesario contar con un **auditor**, quien analiza la información que proviene del sistema de contabilidad y verifica que los datos que contienen los estados financieros reflejen la situación financiera de la organización. Más aún, los auditores deben emitir juicios acerca de la situación financiera de la entidad auditada.

Para saber más

Si estuvieras evaluando diferentes empresas para adquirir acciones, ¿crees que sería apropiado conocer quiénes son los responsables de su administración?

Navega a través de internet por portales electrónicos de una muestra de empresas públicas, es decir, que cotizan sus acciones en el mercado de valores de tu país. Selecciona un par de ellas y trata de identificar:

- Nombre y procedencia de cada uno de los integrantes del consejo de administración.
- Puesto que desempeñan dentro del consejo de administración.
- Trata de inferir por qué cada una de dichas personas es miembro del consejo y ocupa ese puesto específico.
- Nombre y experiencia del director general.
- Nombre y experiencia de los principales directivos.

Administración de las sociedades desde la perspectiva del gobierno corporativo

Sociedad mercantil pública Empresa que ha emitido acciones de capital o instrumentos de deuda a través del mercado de valores.

En una sección anterior mencionamos la necesidad de promover leyes que establezcan una mejor forma de administrar las **sociedades mercantiles públicas** (que han emitido acciones de capital o instrumentos de deuda a través del mercado de valores), a lo que se denominó *gobierno corporativo*. Dichas leyes incluyen un conjunto de nuevas exigencias para administrar esas sociedades y rendir cuentas de su actuación.

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), el gobierno corporativo, que es la forma en que se administran y controlan las sociedades, refleja las relaciones de poder entre los accionistas, integrantes del consejo de administración y principales funcionarios administrativos.

En este sentido, y de acuerdo con la misma organización, un buen gobierno corporativo es el estándar mínimo que debe adoptar una sociedad para:

- Administrar honestamente.
- Proteger los derechos de los accionistas.

- Definir la responsabilidad del consejo.
- Definir la responsabilidad de la administración.
- Dar fluidez a la información.
- Regular las relaciones con los grupos de interés.

El gobierno corporativo se basa en cuatro grandes principios que lo sustentan: *responsabilidad*, *independencia*, *transparencia* e *igualdad*. *Responsabilidad*, porque promueve la identificación clara de los accionistas de una sociedad, así como la forma en que debe estar constituido su consejo de administración y las responsabilidades que este tendrá. *Independencia*, porque procura que tanto los principales ejecutivos de la sociedad como los auditores que deben verificar la información financiera se conduzcan con imparcialidad, objetividad y autonomía de los miembros del consejo. Divulgación y *transparencia*, porque promueve la obligación de generar informes amplios, oportunos y exactos que reflejen la situación financiera de la sociedad y subrayen la responsabilidad de los directivos de comunicar el monto y el origen de los recursos obtenidos y su uso mediante la información financiera. Finalmente *igualdad*, porque promueve la conformidad de derechos de los accionistas en relación con los asuntos de la sociedad.

En cuanto a las funciones del consejo de administración, el gobierno corporativo especifica que este es el responsable de:

- Establecer la visión estratégica de la sociedad.
- Garantizar a los accionistas y al mercado el acceso a la información.
- Establecer mecanismos de control interno.
- Verificar que la sociedad cumpla con las disposiciones legales aplicables.
- Evaluar regularmente el desempeño del director general y de funcionarios de alto nivel.

Por último, en cuanto a la integración del consejo de administración, las mejores prácticas de gobierno corporativo recomiendan que este debe ser integrado por entre cinco y quince consejeros propietarios, al menos 20% de ellos independientes. Asimismo, sugieren que los miembros del consejo se integren en torno a tres comités: de evaluación y compensación, de auditoría, y de planeación y finanzas, como lo muestra la tabla 1.2.

Tabla 1.2 Comités a los que se integran los miembros del consejo.

Comité de evaluación y compensación	Comité de auditoría	Comité de finanzas y planeación
Se enfoca en sugerir al consejo procedimientos para proponer al director general y a los funcionarios de alto nivel, además de ofrecer criterios para evaluarlos y remunerarlos.	Se enfoca en recomendar al consejo de administración los candidatos, las condiciones y el desempeño de los auditores externos, así como en coordinar las labores de los auditores externo e interno, y del comisario.	Sugiere y evalúa las políticas de inversión y financiamiento de la sociedad, así como la planeación estratégica, los presupuestos y la identificación de los factores de riesgo.

En síntesis, como puede observarse, los lineamientos del gobierno corporativo, aplicados a las sociedades mercantiles que obtienen sus recursos de forma pública a través del mercado de valores, tratan de proteger los intereses de los inversionistas que han decidido participar en una sociedad mercantil, exigiéndole a esta mejores estándares de administración, transparencia y rendición de cuentas.

La información financiera: idioma de los negocios

El objetivo de la contabilidad es generar y comunicar información útil para la oportuna toma de decisiones de los acreedores y accionistas de un negocio, así como de otras partes interesadas en la situación financiera de una organización. Es conveniente aclarar que en el caso de las organizaciones económicas lucrativas, uno de los datos más importantes que genera la contabilidad, y del cual es conveniente infor-

mar, es la cifra de utilidad o pérdida. En efecto, la cuantificación de los resultados (beneficios netos) de las actividades comerciales o industriales o de la prestación de servicios a los clientes y su correspondiente efecto en el valor de la organización es un dato de suma importancia para los accionistas y acreedores de un negocio.

La información financiera como herramienta de competitividad

En la actualidad, las empresas no pueden competir si no cuentan con sistemas de información eficientes, y entre ellos se destaca el de contabilidad. Básicamente, las decisiones que se toman en los negocios se refieren a cómo se obtienen y utilizan los recursos, los cuales provienen de dos fuentes principales: de la operación del negocio, lo que implica decisiones de operación, y de las aportaciones de los socios o préstamos bancarios, lo que supone decisiones relativas al financiamiento; además, el uso de los recursos también implica tomar decisiones sobre inversión. Veamos algunos ejemplos de estos tipos de decisiones de negocios:

Figura 1.6 Tipos de decisiones.

- **Decisiones de operación:** actividades como la producción y venta de bienes o la prestación de servicios, y otras más, son propias de la operación del negocio. Algunas interrogantes al respecto son:
  - ¿Cuál es el monto de ventas que generó el negocio?
  - ¿Cuál es el costo de la mercancía vendida, producida o de los servicios prestados?
  - ¿Cuál es el margen de utilidad?
  - ¿Cuál es el rendimiento del capital invertido por los accionistas?
- **Decisiones de financiamiento:** un negocio requiere financiamiento para comenzar a operar y continuar de acuerdo con sus planes. Algunos ejemplos de este tipo de decisiones son:
  - ¿Cuál es la proporción de deuda con respecto al capital aportado por los accionistas?
  - ¿Cuál opción de financiamiento es más conveniente?
- **Decisiones de inversión:** implican la adquisición de nuevos bienes como terrenos, maquinaria, equipo de transporte, etc. Ejemplos de este tipo de decisiones son:
  - ¿Cuántos recursos se han invertido en maquinaria y equipo?
  - ¿Es conveniente comprar maquinaria adicional para aumentar las ventas?
  - ¿Qué alternativa de inversión es la que más conviene al negocio?

Lo anterior es una pequeña muestra de los diferentes tipos de decisiones que se pueden tomar basándose en la información que proporciona el sistema contable, cuyo fin no es solo generar información, sino que esta se aproveche para lograr la meta del negocio y la realización de los objetivos, planes y proyectos de sus distintos usuarios, tanto internos como externos.

Solo así puede dársele a la información financiera un sentido y uso verdaderamente útil, es decir, estratégico. Cuando se le da este tipo de uso a la información financiera, de inmediato se percibe que apoya la estrategia de la organización y que es una poderosa herramienta de competitividad para los negocios.

Tipos de usuarios

Para conocer los usos que los diferentes usuarios le dan a la información financiera es importante identificar los distintos segmentos de usuarios a quienes pretende servir la contabilidad.

Esencialmente, la información que proporciona el sistema de contabilidad pretende satisfacer las necesidades de dos diferentes tipos de usuarios: externos e internos.

Usuarios externos

La información financiera dirigida a usuarios externos pretende satisfacer las necesidades de información de grupos diversos de usuarios, principalmente los siguientes:

- Inversionistas presentes (accionistas).
- Acreedores.
- Usuarios del gobierno corporativo.
- Órganos internos o externos de revisión.
- Analistas e intermediarios financieros.
- Organismos públicos de supervisión financiera.
- Autoridades gubernamentales.
- Inversionistas potenciales.
- Proveedores y otros acreedores comerciales.
- Clientes.
- Público en general.

A continuación se describe con más detalle cada uno de ellos.

Inversionistas presentes (accionistas)

Es el grupo de personas físicas o morales que han aportado sus ahorros para convertirse en propietarios de una empresa, al menos en la parte proporcional que su contribución representa del total de capital de esta; es decir, los accionistas son dueños de la empresa y, como tales, tienen derecho de conocer, a través de la administración y la información financiera, los resultados de operación y la situación patrimonial de la entidad en la que arriesgan su dinero para calcular el valor actual de su aportación, así como la parte de las utilidades que serán reinvertidas en nuevos proyectos o repartidas entre los accionistas como retribución a sus aportes.

Acreedores

Este grupo está conformado por las personas o instituciones a las cuales la entidad les debe dinero. Como se verá con todo detalle en capítulos posteriores, una organización económica puede necesitar y solicitar recursos en préstamo a instituciones del sistema financiero, como bancos, casas de bolsa y personas físicas para llevar a cabo sus proyectos de crecimiento. Por su parte, estos acreedores requieren información financiera de la organización para decidir si esta es capaz de reintegrarles el préstamo otorgado.

Órganos internos o externos de revisión

A estos profesionales, que deben verificar la razonabilidad de las cifras presentadas como parte de la información financiera, comúnmente se les denomina *auditores* y los hay de dos tipos: internos, que trabajan de forma exclusiva para la organización y reportan sus informes directamente al consejo, y externos, que desarrollan un trabajo profesional independiente y también reportan sus hallazgos al consejo de administración.

Analistas e intermediarios financieros

Los analistas financieros son personas cuya función es monitorear el desempeño financiero de las empresas que cotizan en bolsa para asignarles una calificación, la cual indica que la empresa tiene capacidad para cumplir oportunamente con sus obligaciones. También los intermediarios financieros o bancos, casas de bolsa, arrendadoras financieras, entre otros, necesitan conocer la información contable de las empresas para decidir si le otorgan o no los préstamos que estas les soliciten.

Organismos públicos de supervisión financiera

Las empresas públicas que cotizan en bolsa, es decir, que han colocado deuda o capital entre el público inversionista, están obligadas a presentar información financiera trimestral y anualmente ante un organismo gubernamental responsable de supervisar esta actividad (en el caso de México, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores [CNBV]). De igual forma, si la empresa ha colocado deuda o capital entre el público inversionista de otros países, estará obligada a entregar dicha información a los organismos reguladores locales.

Autoridades gubernamentales

En razón de que las empresas tienen la obligación legal y el compromiso social de entregar un porcentaje de sus utilidades en forma de impuestos, el gobierno es un usuario importante de su contabilidad. En efecto, las autoridades hacendarias están facultadas por ley para establecer las bases sobre las cuales se determinarán y cobrarán impuestos o cualquier otra contribución que deba hacer una entidad al gobierno del país en que opere.

Para tal fin se han establecido requisitos de elaboración y presentación de información contable que permiten reflejar con fidelidad los resultados de operación y la situación patrimonial de las entidades económicas con la intención de determinar el monto de los impuestos que deben pagar.

Inversionistas potenciales

Existen personas que poseen recursos económicos suficientes para impulsar los negocios o proyectos en los cuales se vislumbran oportunidades de éxito. Estas personas son los *inversionistas potenciales*, quienes al conocer la trayectoria de la empresa y su desempeño a través del tiempo pueden decidir si invierten en ella o en alguno de sus proyectos.

Proveedores y otros acreedores comerciales

En su carácter de vendedores de bienes y servicios, estos usuarios están interesados en la información financiera de la organización económica con la cual interactúan, pues ella les proporciona indicios sobre la capacidad de pago de los compromisos financieros que la empresa pueda contraer.

Clientes

Este segmento de usuarios está interesado en la información financiera de una organización económica, especialmente cuando, por motivos de las relaciones establecidas, se genera un vínculo de dependencia comercial.

Público en general

Además de los usuarios descritos en los apartados anteriores, la información financiera puede ser de interés para personas e instituciones que simplemente la requieren para propósitos estadísticos, académicos y de cultura financiera.

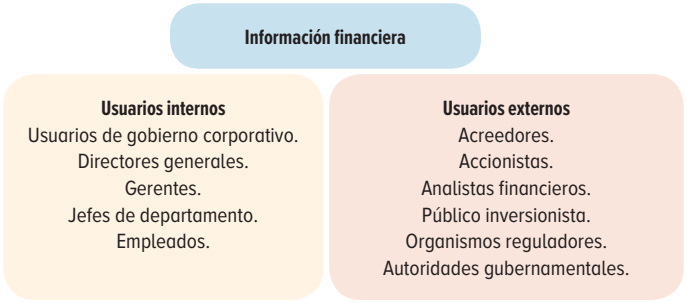


Figura 1.7 Tipos de usuarios.

Usuarios internos

De la misma forma en que los usuarios externos tienen necesidades de información, los administradores de una entidad económica, representados principalmente por los funcionarios de los niveles superiores como directores generales, directores funcionales, gerentes de área, jefes de departamento, etc., tienen necesidad de monitorear el desempeño de la entidad y el resultado de su propio trabajo. Por su naturaleza, dicha información es de mucho mayor detalle que aquella que se suministra a los usuarios externos.

Por lo mismo, la generación de este tipo de información, a la que se denomina *administrativa*, no se rige por leyes ni otro tipo de disposiciones sino exclusivamente por la necesidad de la información y la creatividad de quienes la elaboran. Entre los usuarios internos se destacan:

Usuarios de gobierno corporativo

Debido a la instrumentación de los lineamientos de gobierno corporativo se generó un nuevo apartado de usuarios que requieren información financiera, entre los que se pueden mencionar, principalmente, los miembros del consejo de administración.

Empleados

Los empleados y sindicatos están interesados en la información financiera de la organización a quien prestan sus servicios para evaluar la capacidad de pago de las remuneraciones pactadas en el corto y largo plazos.

Para saber más

Seguramente estás sorprendido de conocer la diversidad de usuarios de la información financiera. Navega por internet y visita los portales electrónicos de algunos de los usuarios más importantes de la contabilidad. Entre ellos encontrarás intermediarios financieros, agencias calificadoras y organismos reguladores. Después de analizar cada uno de ellos trata de definir los siguientes conceptos:

- ¿Cuál es la función de cada uno de dichos usuarios? (Intermediarios, calificadoras y reguladores)
- ¿Para qué utilizan la información financiera?
- ¿Qué tipo de decisiones toman con base en la información financiera?

Una vez agotado el tema de los diferentes usuarios, clarificaremos los distintos sistemas de información que satisfacen las necesidades que los distintos usuarios tienen al respecto.

Tipos de contabilidad

El propósito básico de la contabilidad es elaborar y proporcionar información útil acerca de una entidad económica, para facilitar la toma de decisiones de sus diferentes usuarios (accionistas, acreedores, inver-

En línea directa
Escucha en voz del autor el objetivo de los diferentes sistemas de información contable, así como las diferencias más relevantes entre ellos.

sionistas potenciales, clientes, administradores, gobierno, etc.). Además, debido a que la contabilidad sirve a un conjunto muy diverso de usuarios, se originan distintas ramas o subsistemas, que con base en las diferentes necesidades de información de los diversos segmentos de usuarios se clasifican en tres grandes categorías:

- Subsistema de información financiera → contabilidad financiera.
- Subsistema de información fiscal → contabilidad fiscal.
- Subsistema de información administrativa → contabilidad administrativa.

A continuación identificaremos cada uno de dichos subsistemas, así como sus características más relevantes.

Figura 1.8 Tipos de contabilidad.

Contabilidad financiera

Este subsistema, conformado por una serie de elementos tales como normas de registro, criterios de contabilización, formas de presentación, etc., se conoce como *contabilidad financiera* porque expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que una entidad realiza y determinados acontecimientos económicos que la afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura para la toma de decisiones de usuarios externos (acreedores, accionistas, analistas e intermediarios financieros, público inversionista y organismos reguladores, entre otros) e internos (empleados, miembros del consejo de administración, sindicatos, propietarios, etc.).

Contabilidad fiscal

En forma similar al caso anterior, la *contabilidad fiscal* es un sistema de información diseñado para cumplir con las obligaciones tributarias de las organizaciones respecto de un usuario específico: el fisco. Como sabemos, a las autoridades gubernamentales les interesa contar con información financiera de las diferentes organizaciones económicas para cuantificar el monto de la utilidad que hayan obtenido como producto de sus actividades y así poder determinar la cantidad de impuestos que les corresponde pagar según las leyes fiscales en vigor. La contabilidad fiscal es útil solo para las autoridades gubernamentales.

Contabilidad administrativa

Todas las herramientas del subsistema de información administrativa se agrupan en la *contabilidad administrativa*, un sistema de información al servicio de las necesidades internas de la entidad, cuyo objetivo es facilitar las funciones administrativas de planeación y control, así como la toma de decisiones. Entre las aplicaciones más típicas de esta herramienta se cuentan la elaboración de presupuestos, la determinación de costos de producción y la evaluación de la eficiencia de las diferentes áreas operativas de la organización, así como del desempeño de sus ejecutivos. Este tipo de contabilidad es útil solo para los usuarios internos, tales como directores generales, gerentes de área, jefes de departamento, entre otros.

Diferencias entre contabilidad financiera y contabilidad fiscal

Las principales diferencias entre la contabilidad financiera y la fiscal radican en el tipo de usuarios en el que se enfocan y en el tipo de regulación que les es aplicable.

En lo referente al tipo de usuarios, la contabilidad financiera está organizada para generar información dirigida a los usuarios externos de la entidad, como acreedores bancarios, accionistas, proveedores, acreedores diversos, empleados, clientes y organismos reguladores. Por su parte, la contabilidad fiscal pretende generar la información que requiere una entidad específica: el gobierno.

La otra diferencia principal se refiere a las reglas aplicables para elaborar la información. La contabilidad financiera se elabora con base en normas de información financiera emitidas a nivel internacional o local, mientras que la contabilidad fiscal está regulada por los preceptos contenidos en las leyes fiscales aplicables en cada país.

Esta situación genera importantes diferencias en la concepción de ingresos y gastos. Para la contabilidad financiera, los ingresos representan recursos que recibe un negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito, mientras que para la contabilidad fiscal los ingresos son los que se consideren como tales para efectos de impuestos según las leyes impositivas en vigor. Los gastos, desde el punto de vista contable, están integrados por todas las erogaciones necesarias que haya efectuado una organización económica para generar los ingresos; desde el punto de vista fiscal, solo se consideran gastos las deducciones autorizadas en las leyes fiscales. Cuando se restan los respectivos conceptos de ingresos y gastos, tanto contables como fiscales, se obtiene la utilidad o pérdida (contable) o la base gravable (fiscal), según sea el caso. A esta última es a la que se le aplicará el porcentaje de impuestos correspondiente. Este mecanismo se explica en los siguientes cuadros:

Contablemente:
Ingresos
– Gastos
= Utilidad contable

Los ingresos, costos y gastos son determinados con base en las normas de información financiera que emite el organismo responsable internacional o de cada país.

Fiscalmente:
Ingresos acumulados
– Deducciones autorizadas
= Base gravable
– Impuesto sobre la renta

En las leyes fiscales de cada país se contemplan los ingresos contables que se "acumulan" o se consideran en el cálculo para propósitos fiscales, así como los gastos contables que se permite incluir como "deducciones autorizadas" para el cálculo del impuesto a pagar.

Para ilustrar lo anterior, suponga que La Fiscal, S.A., presenta la siguiente información relativa a ingresos y gastos efectuados:

Se considera para el cálculo:			
Concepto	**Monto**	**Contable**	**Fiscal**
Ventas	$900.00	Sí	Sí
Costo de ventas	500.00	Sí	Sí
Sueldos y salarios	220.00	Sí	Sí
Intereses bancarios	60.00	Sí	Sí
Gastos de restaurantes	75.00	Sí	No
Luz y teléfono	85.00	Sí	Sí

Contablemente (utilidad o pérdida)		Fiscalmente (base gravable)	
Ventas	900.00	Ventas	900.00
(–) Gastos:		(–) Deducciones autorizadas:	
Costo de ventas	$500.00	Compras	$500.00
Sueldos y salarios	220.00	Sueldos y salarios	220.00
Intereses bancarios	60.00	Intereses bancarios	60.00
Gastos restaurantes	75.00	Luz y teléfono	85.00
Luz y teléfono	85.00	**Base gravable**	35.00
Utilidad (pérdida)	(40.00)	(×) Tasa de impuesto	30%
		Impuesto	10.50

En línea directa
Visita la página del libro y escucha en voz del autor las diferencias entre el sistema de información financiera y el fiscal.

Como se aprecia en el ejemplo anterior, no todas las partidas contables son consideradas para calcular la base gravable fiscal, situación que por lo regular genera diferencias entre la utilidad (o pérdida) contable y la base gravable que se utiliza para determinar el impuesto.

Para saber más

Existen diferencias importantes entre contabilidad financiera y fiscal que una persona en el mundo de los negocios debe conocer y, en algunos casos, dominar. Para comprender los aspectos fiscales a que están sujetas las empresas, accede al portal electrónico del servicio de administración tributaria o entidad recaudatoria de tu país y trata de identificar los siguientes aspectos:

- ¿Cuál es su objetivo?
- ¿Cuáles son los diferentes conceptos por los cuales se debe pagar impuestos?
- ¿Cuáles son las principales obligaciones fiscales que debe cumplir una empresa?
- ¿Qué tipo de sanciones se imponen a los contribuyentes que no cumplen debidamente sus obligaciones fiscales?

Diferencias entre contabilidad financiera y contabilidad administrativa

Ambas tienen como finalidad generar información útil para la toma de decisiones de las empresas, pero existen algunas diferencias que mencionaremos a continuación.

La contabilidad administrativa está organizada con el fin de generar información para usuarios internos, tales como los administradores de los diferentes departamentos o áreas de la organización. Se enfoca en el futuro y genera, entre otra información, los presupuestos y estándares de costos. Por su parte, la contabilidad financiera produce información para los usuarios externos y, por lo regular, se basa en datos del pasado o sucesos ya realizados por la organización, además de que permite visualizar de manera global los resultados de la entidad económica.

La contabilidad financiera está regulada por las normas internacionales de información financiera para las empresas públicas debido a que sus usuarios requieren de una información estandarizada para poder compararla con otros ciclos del negocio y/u otras entidades económicas. Por su parte, la información generada por la contabilidad administrativa no está sujeta a normas contables o formatos preestablecidos, pues se adecua a las necesidades de los usuarios internos de la organización.

La contabilidad financiera no interactúa con otras disciplinas, puesto que básicamente emplea la información que generan los sistemas de contabilidad manuales o electrónicos; por su parte, la contabi-

lidad administrativa se relaciona con la estadística, economía y otras disciplinas con el objetivo de generar información muy detallada y precisa para la toma de decisiones.

La profesión contable

Toda profesión nace como oficio, evoluciona y su presencia en la sociedad se reviste de un prestigio cada vez mayor hasta que adquiere el rango de profesión.

La profesión contable nace como un intento práctico de registrar las operaciones comerciales y en ello estriba su actual justificación en la sociedad.

La presencia de la contabilidad en el mundo de los negocios se convalida siempre y cuando ofrezca un servicio de calidad a sus clientes. Y, ¿qué servicio presta la contabilidad a la sociedad? Tiene como objetivo generar información útil para la toma de decisiones de los diferentes tipos de usuarios. En la medida que la disciplina cumpla con esta premisa fundamental, su presencia en la sociedad será cada vez más necesaria y demandada.

Para quien ha elegido la profesión de contador público, como sucede con otros profesionales, es importante conocer con detalle la función y las actividades que puede desempeñar y desarrollar a fin de ayudar a alcanzar con mayor éxito la meta de las diferentes organizaciones económicas.

Desde esta perspectiva, el ejercicio profesional de la contabilidad se divide en dos categorías principales:

- Ejercicio profesional independiente.
- Ejercicio profesional dependiente.

Veamos con detalle cada una de ellas.

Ejercicio profesional independiente

El ejercicio profesional independiente es un campo en el cual los contadores prestan sus servicios al público en general más que a una sola organización. En este campo, los servicios básicos que brinda el contador público son la auditoría de estados financieros (para efectos financieros y fiscales), el desarrollo de sistemas administrativos, la ayuda en distintos problemas fiscales y la asesoría en servicios administrativos.

Los despachos de contadores públicos se dedican principalmente a la auditoría, tarea que consiste en revisar y comprobar los registros financieros de una organización para determinar si se han aplicado las políticas contables correctas y se han observado las normas dictadas por la administración. En los últimos años, los servicios de estas firmas se han ampliado para incluir a especialistas en impuestos, análisis y diseño de sistemas de información contable y servicios generales de consultoría en administración.

Ejercicio profesional dependiente

El ejercicio profesional dependiente es un campo en el cual los contadores prestan sus servicios a una sola entidad, y son responsables de supervisar y asegurar la calidad de la información financiera, administrativa y fiscal que se genera en aquella para la que prestan sus servicios, desarrollando y proponiendo políticas contables más adecuadas, diseñando sistemas de información y proporcionando a los funcionarios de la administración superior la información contable necesaria para la toma de decisiones.

Certificación del contador público

La certificación del contador público es hoy sinónimo de calidad, ya que se pretende que los servicios que el profesional otorgue sean confiables y se apeguen a la normatividad vigente. Una vez obtenida la certificación, el contador público pone en conocimiento de todos sus capacidades y su profesionalismo en el desempeño de sus funciones.

Normalmente, los contadores públicos tienen obligación de certificarse mediante la acreditación de conocimientos teóricos y la comprobación de experiencia práctica. Dicha certificación solo es necesaria para los profesionales cuyo ámbito de trabajo se centra en la preparación de información financiera, y en la revisión y dictaminación de esta para propósitos financieros y fiscales.

En línea directa
Visita la página del libro y escucha en voz del autor una reflexión sobre los valores, las competencias y los servicios que forman parte de una visión moderna del contador público.

Para saber más

¿Deseas saber más sobre la profesión contable? ¿Qué significa el hecho de que un contador esté o no certificado? Visita el portal electrónico de la asociación de contadores públicos de tu país e investiga el proceso de certificación al cual se someten, así como lo que significa este procedimiento para la profesión y la comunidad financiera y de negocios. Una vez que hayas profundizado en este análisis podrás aclarar los siguientes cuestionamientos:

- ¿Qué significa estar certificado?
- ¿Quién certifica a los contadores públicos?
- ¿Qué requisitos se deben cumplir para ser un contador público certificado?
- ¿Qué beneficios concretos tiene para la comunidad financiera y de negocios el hecho de que los contadores públicos estén certificados?

Organización de la profesión contable

La contaduría pública es una de las pocas profesiones que están muy bien organizadas, lo que puede comprobarse gracias a que existen diferentes organismos vinculados a ella cuyo objetivo principal es cimentar su prestigio y garantizar la información financiera que generan quienes la ejercen. Tales organismos se pueden agrupar en tres categorías:

- Asociaciones profesionales de contadores públicos.
- Organismos responsables de elaborar las normas de información financiera.
- Organismos de supervisión financiera.

A continuación se estudia cada uno de estos organismos.

Asociaciones profesionales de contadores públicos

Las agrupaciones de profesionales representan a un grupo de personas que comparten intereses comunes, buscan mantener la unión entre colegas y apuntalan el prestigio de su profesión. Los siguientes son algunos organismos de la profesión contable:

International Federation of Accountants (IFAC)

En 1977 se creó la IFAC para establecer los lineamientos técnicos, éticos y educativos en el ámbito internacional con la finalidad de mejorar la calidad de la profesión contable. En su página web www.ifac.org podrás encontrar noticias actuales sobre la profesión, los comités que integran esta federación y mucha información de interés. Se estima que en la actualidad hay cerca de 4 000 000 de contadores en el mundo que brindan sus servicios a los diferentes tipos de organizaciones económicas.

Asociación Interamericana de Contabilidad (AIC)

Este organismo agrupa a casi 1 400 000 profesionales del continente americano distribuidos en 23 países y pertenecientes a 33 organismos nacionales de contadores públicos. Encabeza las corrientes de opinión y la capacitación de los contadores públicos de nuestro continente.

A nivel nacional, cada país ha constituido un organismo que agrupa a los contadores públicos. Entre sus funciones principales se destacan la representatividad ante la sociedad y las autoridades gubernamentales, y la capacitación y certificación profesionales, en caso de que esta figura exista en el país.

Los organismos nacionales ubicados en América que conforman la AIC son los siguientes:[1]

1. Federación Argentina de Consejos Profesionales en Ciencias Económicas (FACPCE).
2. Federación Argentina de Graduados en Ciencias Económicas (FAGCE).
3. Colegio de Contadores de Bolivia.
4. Colegio de Auditores de Bolivia.
5. Conselho Federal de Contabilidade (CFC), Brasil.
6. The Canadian Institute of Chartered Accountants (CICA).
7. Certified General Accountants Association of Canada (CGA).
8. Colegio de Contadores de Chile.
9. Federación de Contadores Públicos de Colombia (FEDECOP).
10. Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia.
11. Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica (CCPCR).
12. Federación Nacional de Contadores del Ecuador.
13. Instituto Salvadoreño de Contadores Públicos.
14. Corporación de Contadores de El Salvador.
15. Instituto Guatemalteco de Contadores Públicos y Auditores (IGCPA).
16. Ordre Des Comptables Professionnels Agrees D'Haití.
17. Colegio Hondureño de Profesionales Universitarios en Contaduría Pública (COHPUCP).
18. Colegio de Peritos Mercantiles y Contadores Públicos de Honduras.
19. Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP).
20. Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN).
21. Asociación de Contadores Públicos Autorizados de Panamá.
22. Asociación de Mujeres Contadoras Públicas Autorizadas de Panamá (AMUCOPA).
23. Colegio de Contadores Públicos Autorizados de Panamá.
24. Colegio de Contadores de Paraguay (CCPy).
25. Consejo de Contadores Públicos del Paraguay.
26. Federación de Colegios de Contadores Públicos del Perú (FCCPP).
27. Colegio de Contadores Públicos Autorizados de Puerto Rico (CPA).
28. Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD).
29. Colegio de Contadores, Economistas y Administradores del Uruguay (CCEAU).
30. American Institute of Certified Public Accountants (AICPA).
31. Asociación de Contadores de Cuba en el Exilio.
32. Cuban-American CPA's Association (CACPAA).
33. Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela (FCCPV).

Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP)

En el caso de México, esta institución está conformada por los profesionales que concluyeron sus estudios y recibieron el título de contador público en cualquiera de las universidades acreditadas ante el gobierno federal y, en algunos casos, ante los gobiernos estatales. Agrupa a más de sesenta colegios y más de 20 mil contadores de todo el país. Actualmente es el encargado de certificar a los contadores públicos mexicanos.

American Institute of Certified Public Accountants (AICPA)

En el caso de Estados Unidos, este organismo tiene como propósito agrupar a los contadores públicos certificados que prestan sus servicios en dicho país. El AICPA aplica exámenes a los candidatos que desean pertenecer al instituto, independientemente de la universidad en que hayan cursado sus estudios, con el propósito de que acrediten sus conocimientos en áreas como contabilidad financiera, contabilidad administrativa, auditoría, impuestos y derecho de los negocios.

Para saber más

La International Federation of Accountants, el Instituto Mexicano de Contadores Públicos y el American Institute of Certified Public Accountants son organizaciones a las cuales pertenece la mayoría de los profesionales que ostentan dicha profesión en México y Estados Unidos, respectivamente. Visita los portales electrónicos de dichas organizaciones, en los que podrás profundizar acerca de:

- ¿Cuál es el objetivo de cada una?
- ¿Cuáles son sus principales funciones?
- ¿Cómo están organizadas?
- ¿Cuáles son los principales proyectos que actualmente desarrollan?
- ¿Qué beneficios generan para la profesión contable y la comunidad en general?

Organismos responsables de la emisión de normas de información financiera

La información financiera que generan los contadores públicos debe cumplir con ciertas características y estándares. Por ello existen organismos que emiten normas sobre cómo presentarla de manera uniforme y estandarizada. En los siguientes párrafos se mencionan algunos de estos organismos.

International Accounting Standards Board (IASB)

Esta asociación, fundada en 1973, tiene el objetivo de mejorar y armonizar los informes financieros, principalmente a través de las Normas Internacionales de Información Financiera. Los objetivos del IASB son formular y publicar normas internacionales de información financiera que deben ser observadas en todo el mundo así como mejorar las regulaciones, las normas de información financiera y los procedimientos relativos a la presentación de estados financieros.

Hasta la fecha, el IASB ha emitido 41 Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards, NIC-IAS), 34 de ellas aún vigentes. Asimismo, ha emitido 13 Normas Internacionales de Información Financiera (International Financial Reporting Standards, NIIF-IFRS) y ha realizado 51 interpretaciones a dicho conjunto de normas: SIC (31) e IFRIC (20).[1]

Actualmente, las normas internacionales de información financiera emitidas por el IASB son obligatorias o permitidas en más de 100 países. En aquellos que aún no las aceptan se siguen desarrollando normas locales enfocadas de manera total en lograr la convergencia con las normas internacionales en el corto plazo. Tal es el caso del FASB en Estados Unidos.

Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF)

El CINIF es un órgano independiente del Instituto Mexicano de Contadores Públicos responsable de promover la investigación, el desarrollo y la difusión de las normas de información financiera en México. Este organismo, constituido de manera formal en 2001, compuesto por representantes de instituciones importantes, es plural e independiente.

Financial Accounting Standards Board (FASB)

El FASB, un ente independiente del American Institute of Certified Public Accountants (AICPA), es responsable de la elaboración y emisión de las normas de contabilidad financiera en Estados Unidos. Recibe recursos de una fundación constituida para tal efecto, la Financial Accounting Foundation (FAF), que a su vez admite recursos de diferentes donadores que hacen sus aportaciones libremente.

[1] Con información del International Accounting Standards, disponible en: http://www.iasplus.com/en/standards, consultado el 15 de octubre de 2012.

Para saber más

La elaboración de las normas internacionales de información financiera supone un proceso establecido para asegurar su calidad. Visita el portal electrónico del IASB y contesta las siguientes preguntas:

- ¿Cómo está organizado?
- ¿De dónde obtiene los recursos financieros para trabajar?
- ¿Cuáles son los principales proyectos que está desarrollando?
- ¿Cuál es el procedimiento que sigue para emitir una nueva norma de información financiera internacional o actualizar una ya existente?

Organismos de supervisión financiera

Para verificar que la información financiera que generan las organizaciones económicas públicas cumpla con las normas establecidas vigentes en cada país, existen órganos de supervisión financiera. Procedamos a estudiar estos organismos:

México: Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)

Este organismo es una dependencia del gobierno federal mexicano adscrita a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Su objetivo, aparte de normar el desempeño de las instituciones bancarias, es regular el mercado de los títulos que se cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores y proteger al gran público inversionista que participa en dicho mercado mediante la emisión de normas contables que deben respetar las empresas que operan en él. Estas normas se refieren a la forma de elaborar la información financiera. Para dicho fin se coordina y supervisa con el Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Estados Unidos: Securities and Exchange Commission (SEC)

La SEC es una agencia del gobierno de Estados Unidos. Su propósito, al igual que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en México, es regular los títulos de las empresas que cotizan en el mercado de valores de ese país, además de proteger al gran público inversionista que participa en él.

International Organization of Securities Commissions (IOSCO)

Al igual que la CNBV en el caso de México, y la SEC en el de Estados Unidos, en casi todos los países existen órganos responsables de supervisar la operación de las entidades económicas públicas, es decir, que cotizan en los mercados de valores. A nivel internacional, existe la IOSCO que es una organización que agrupa a las comisiones nacionales de valores u organismos equivalentes de cada país, así como las bolsas de valores en calidad de entidades autorreguladas y organizaciones internacionales afines. Los objetivos de la IOSCO son lograr el consenso internacional en materia de regulación de los mercados de valores y establecer estándares que permitan una efectiva vigilancia de las transacciones mundiales de valores.

Para saber más

Como has podido constatar, las autoridades gubernamentales de los diferentes países llevan a cabo una estricta labor de supervisión del mercado de valores para asegurar que los inversionistas dispongan de información financiera de calidad sobre la que puedan basar sus decisiones. No obstante, existen ejemplos recientes de prácticas incorrectas en el mercado de valores sancionadas por la SEC en Estados Unidos y la CNBV en México; visita los portales electrónicos de estas organizaciones gubernamentales responsables de llevar a cabo tal proceso de supervisión. Una vez revisadas, podrás determinar:

- Cuál es el objetivo por el que fueron creadas.
- Cuáles son sus funciones principales.
- Cuáles son las principales regulaciones que han desarrollado.
- Qué tipo de medidas han tomado recientemente para lograr su objetivo.
- Qué diferencias existen en la forma de operar de cada una.

Resumen

La contabilidad tiene una historia de casi 7 000 años, desde que se utilizaron las tablillas de barro para registrar datos, que de manera paulatina ha evolucionado para adaptarse a las necesidades de los diferentes usuarios; durante esta larga historia, tres sucesos significativos la marcaron:

- En 1494, fray Luca Pacioli.
- En 1929, el comienzo de la Gran Depresión.
- En 2002, año en que se detectaron enormes fraudes de grandes compañías estadounidenses.

Las organizaciones económicas se clasifican en *lucrativas*, *no lucrativas* y *gubernamentales*; cada una tiene características muy especiales, por lo que demandan diferente tipo y detalle de información contable. A su vez, las organizaciones económicas lucrativas se subclasifican según el giro, que puede ser de *servicios*, *comercializadoras*, *manufactura* o *transformación* y de *giros especializados*. Los tipos de organización de estas entidades pueden adoptar la forma de *persona física* o *sociedades*, de entre las cuales la *sociedad anónima* es la más común. Recientemente, el marco regulatorio de las sociedades mercantiles se ha actualizado y fortalecido debido a las exigencias que se han impuesto al *gobierno corporativo*.

Ante el ambiente de globalización e internacionalización que hoy se vive, contar con información oportuna facilita y mejora el proceso de toma de decisiones. Por ello, la contabilidad informa a los diferentes usuarios —externos, autoridades gubernamentales e internos— según la necesidades de estos.

Los subsistemas de información contable que existen son el *financiero*, el *fiscal* y el *administrativo*, los cuales cubren las necesidades de cada tipo de usuario, aunque entre ellos se pueden señalar algunas diferencias.

El ejercicio de la profesión contable puede ser *independiente*, como auditor, consultor y otros; o bien *dependiente*, es decir, cuando el contador labora en y para una organización determinada. En la actualidad la certificación del contador público es obligatoria para quienes se dedican a preparar y dictaminar información financiera.

Esta profesión está muy bien organizada puesto que existen instituciones internacionales que agrupan a los contadores públicos, como la Internacional Federation of Accountants (IFAC) y la Asociación Interamericana de Contabilidad (AIC). A nivel local existen asociaciones de contadores públicos por país, que representan institucionalmente los intereses del gremio. Asimismo, hay organismos que se dedican a emitir las normas aplicables a la información financiera, como el Internacional Accounting Standars Board (IASB) a nivel internacional, y el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF) y el Financial Accounting Standards Board (FASB) en el ámbito local. Por último, existen organizaciones que se dedican a supervisar que las normas sean aplicadas por las entidades económicas; algunas de ellas son la International Organization of Securities Commissions (IOSCO), la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y la Securities and Exchange Commission (SEC).

Cuestionario

1. ¿A quién se le atribuye haber establecido las bases de la contabilidad y por qué?

2. Elabora una reseña de la evolución de la contabilidad a lo largo de la historia.

3. ¿Cuál es el principal objetivo de las organizaciones económicas y cómo se clasifican?

4. Menciona los diferentes esquemas de operación que puede tener una organización económica lucrativa y sus características principales.

5. ¿Qué ventajas tiene operar un negocio bajo el esquema de *persona física*?

6. ¿Cuál es la principal diferencia entre la *sociedad de personas* y la *de capitales*?

7. ¿Qué funciones y responsabilidades tiene la asamblea de accionistas en una sociedad anónima?

8. Describe el gobierno corporativo de las organizaciones.

9. Define las responsabilidades de los integrantes del consejo de administración de una sociedad anónima, según los lineamientos de gobierno corporativo.

10. ¿Cuál es el objetivo de la contabilidad en los negocios?

11. ¿Cuáles son los tipos de decisiones que comúnmente se deben tomar en los negocios?

Opción múltiple

Selecciona la respuesta correcta.

1. Es uno de los datos más importantes que genera la contabilidad:
- *a*) La cifra de utilidad del negocio.
- *b*) La cuantificación de los ingresos y gastos.
- *c*) La cifra de las pérdidas del negocio.
- *d*) La cuantificación de los resultados (beneficios netos).
- *e*) La cuantificación de activos, pasivos y capital.
- *f*) Todas las anteriores.

2. Algunos usuarios internos de la contabilidad son:
- *a*) El gerente administrativo.
- *b*) Los acreedores.
- *c*) El público inversionista.
- *d*) Los accionistas.
- *e*) Todas las anteriores.

3. La información que requieren los usuarios internos de la contabilidad tiene como característica:
- *a*) Un alto nivel de detalle.
- *b*) No está regulada por organismo o autoridad gubernamental alguna.
- *c*) Se adapta a las necesidades del usuario.
- *d*) Ayuda a monitorear el desempeño de cada área o departamento de la organización.
- *e*) Todas las anteriores.

4. La contabilidad financiera sirve para:
- *a*) Cumplir con las obligaciones tributarias.
- *b*) Facilitar las funciones administrativas de planeación y control.
- *c*) Expresar en términos cuantitativos y monetarios las transacciones de una entidad.
- *d*) Que los usuarios internos de una organización tomen decisiones.
- *e*) Solo *c*) y *d*).

5. Las diferencias principales entre la contabilidad financiera y la fiscal son:
- *a*) La contabilidad financiera genera información para acreedores, accionistas, proveedores, clientes, empleados y otros, mientras que la fiscal lo hace para el gobierno.
- *b*) La contabilidad financiera está regulada por las normas que emite el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera y la fiscal por los preceptos que contienen las leyes fiscales.
- *c*) Existen diferencias entre la conceptualización de los ingresos y gastos.
- *d*) Todas las anteriores.
- *e*) Solo *a*) y *b*).

6. Algunas diferencias entre la contabilidad financiera y la administrativa son:
- *a*) La contabilidad administrativa genera información para los usuarios externos y se enfoca en el pasado, mientras que la financiera produce información para los usuarios internos y se enfoca en el futuro.
- *b*) La contabilidad financiera es regulada por las normas de información financiera, mientras que la administrativa se adecua a las necesidades de los usuarios internos de la organización.
- *c*) La contabilidad financiera interactúa con otras disciplinas como la estadística y economía, mientras que la administrativa no lo hace.
- *d*) La contabilidad administrativa genera información para los usuarios internos y se enfoca en el futuro, mientras que la contabilidad financiera produce información para los usuarios externos y se basa en datos del pasado.
- *e*) Solo *b*) y *d*).
- *f*) Solo *a*) y b).

7. Algunos servicios que puede ofrecer el contador público como profesional independiente son:
- *a*) Auditar estados financieros.
- *b*) Brindar asesoría fiscal y administrativa.
- *c*) Diseñar sistemas de información contable.
- *d*) Analizar la información contable.
- *e*) Todas las anteriores.

8. Con la certificación del contador público se pretende:
- *a*) Brindar servicios confiables, apegados a la normatividad vigente.
- *b*) Comprobar los conocimientos, las capacidades y el profesionalismo.
- *c*) Lograr unidad entre colegas y fomentar el prestigio de la profesión.
- *d*) Solo *a*) y *c*).
- *e*) Solo *a*) y *b*).

9. Los siguientes son organismos profesionales de la contaduría pública que pretenden, a nivel internacional, la unión entre colegas y cimentan el prestigio de la profesión:

a) El IASB, la IOSCO y el IMCP.
b) El FASB, el IFAC y la CNBV.
c) La AICPA, el CINIF y la IOSCO.
d) El IFAC y el AIC.
e) Ninguna de las anteriores.

10. Organismo cuya función es emitir, a nivel internacional, las normas de información financiera para que exista uniformidad y estandarización en la información contable:
a) El IMCP.
b) El CINIF.
c) El FASB.
d) La SEC.
e) El IASB.

11. Las Normas de Información Financiera son:
a) Un conjunto de normas conceptuales y particulares emitidas por el CINIF y relacionadas con la información financiera.
b) Un conjunto de normas que sustituyen a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
c) Un conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares, emitido por el CINIF, o transferidos a él, que regula la información que contienen los estados financieros y sus notas.
d) Todas las anteriores.

12. El gobierno corporativo, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), tiene por objetivo:
a) Administrar y controlar a las sociedades.
b) Reflejar las relaciones de poder entre los accionistas, integrantes del consejo de administración y principales funcionarios de la administración.
c) Proteger los derechos de los accionistas.
d) Definir las responsabilidades del consejo y la administración.
e) Todas las anteriores.
f) Ninguna de las anteriores.

Ejercicios

1. Tipos de organizaciones económicas. Da un ejemplo de cada tipo de organización económica:
a) Lucrativa (indica a qué clase pertenece: servicios, comercializadora, manufacturera o giro especializado).
b) No lucrativa.
c) Gubernamental.

2. Organizaciones económicas lucrativas. Menciona tres empresas dedicadas a cada uno de los giros siguientes:
a) Prestación de servicios:
i) _____
ii) _____
iii) _____
b) Comercialización de productos:
i) _____
ii) _____
iii) _____
c) Manufactura o producción:
i) _____
ii) _____
iii) _____
d) Servicios financieros:
i) _____
ii) _____
iii) _____

3. Tipos de decisiones. Para cada una de las situaciones que se plantean a continuación, indica qué tipo de decisión implica: de operación, financiamiento o inversión:
a) Cuántos obreros contratar. _____
b) Cuántas computadoras comprar. _____
c) Cuánto dinero pedir prestado. _____
d) Cambiar la maquinaria o no. _____
e) Qué plazo de crédito ofrecer a los clientes. _____
f) A qué precio vender los productos. _____
g) Cuántos turnos trabajar. _____
h) Comprar un local o rentarlo. _____
i) Cuántos productos empacar por caja. _____
j) Ofrecer descuentos por pronto pago. _____

4. Tipos de usuarios. En el caso de cada una de las personas incluidas en las siguientes listas, indica:
a) Si es o no usuario de la información financiera.
b) Qué tipo de usuario es: externo o interno.

	¿Es usuario?		
Personas	Sí	No	Tipo de usuario
Inversionistas			
Bancos			
Gerente de ventas			
Secretaría de Hacienda			
Accionistas			
Proveedores			
Analista financiero			
Jefe de crédito y cobranza			
Comisión Nacional Bancaria y de Valores			
Clientes			

5. Tipos de usuarios y decisiones. En el siguiente ejemplo sobre Panificadora Bimbo, S.A., una productora de pan que cotiza acciones en el mercado de valores, identifica cuáles de los que se mencionan son usuarios de la información financiera de esta organización e indica qué tipo de decisiones toman sobre ella:

Personas/negocios	¿Es usuario? Sí/No	Decisiones que toma
Clientes		
Público inversionista		
Obreros de Bimbo		
Competencia		
Accionistas		
Proveedores de harina		
Banco		
Tiendas distribuidoras		

6. Tipos de contabilidad. Marca con una "X" la columna que corresponde al tipo de contabilidad a que se refiere cada una de las especificaciones siguientes:

Especificación	Contabilidad financiera	Contabilidad administrativa	Contabilidad fiscal
Usuarios internos			
Información del pasado			
Regulada por la ley fiscal			
Enfocada hacia el futuro			
Información para el gobierno			
Visión global del negocio			
Presupuestos y estándares de costos			
Usuarios externos			
Regulada por las NIF			
Determina una base gravable			
Relacionada con la estadística			

7. Tipos de contabilidad. En seguida se describen algunas necesidades de información de los negocios. Identifica qué tipo(s) de contabilidad debe(n) emplearse para satisfacer esas necesidades: financiera, administrativa o fiscal.

a) Importe de impuesto sobre la renta a pagar. _____
b) Utilidad por acción del periodo. _____
c) Importes y fechas de vencimiento de cuentas por cobrar a clientes. _____
d) Plazos de pago a proveedores. _____
e) Utilidad o pérdida del mes. _____
f) Sueldos de secretarias por departamento. _____
g) Total de gastos deducibles. _____
h) Presupuesto de gastos del próximo año. _____
i) Reparto de utilidades a los trabajadores. _____
j) Ventas esperadas en el año _____

8. La profesión contable. Identifica si las actividades que se señalan a continuación debe desempeñarlas un contador dependiente, uno independiente o cualquiera de ellos.

a) Dependiente *b*) Independiente *c*) Indistinto

( ) Auditar estados financieros.
( ) Contabilidad de costos.
( ) Elaboración de presupuestos.
( ) Realización de auditoría interna.
( ) Planeación fiscal (transacciones para disminuir el pago de impuestos).
( ) Elaboración de estados financieros.
( ) Declaración de impuestos.
( ) Desarrollo de sistemas administrativos y de control.
( ) Consultoría en administración.
( ) Establecimiento de políticas contables.

9. Organización de la profesión contable. Proporciona el significado completo de las siglas que se mencionan en este capítulo y que se usan con frecuencia en el ambiente contable.

Siglas	Significado completo
AIC	
CINIF	
IFAC	
IOSCO	
AICPA	
IASB	
CNBV	
SEC	
FASB	

10. Los organismos y su labor. Relaciona cada actividad con el organismo que la realiza:

1. AICPA 2. IASB 3. CNBV 4. FASB 5. CINIF 6. IFAC 7. SEC 8. AIC

( ) Responsable de elaborar y emitir las normas de contabilidad financiera en Estados Unidos.
( ) Regula los valores de las empresas que cotizan en el mercado de valores de Estados Unidos.
( ) Formula normas de contabilidad y procedimientos de presentación de estados financieros para aplicarse a nivel mundial.
( ) Tiene como objetivo mejorar la calidad de la profesión contable en el ámbito internacional.
( ) Regula el mercado de los valores que se cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores.
( ) Responsable de emitir las normas contables en México.
( ) Agrupa a los contadores públicos certificados de Estados Unidos.
( ) Agrupa a los contadores del continente americano.

Problemas

1. Tipos de contabilidad. Contemporari es una empresa dedicada a la venta y fabricación de muebles modernos que ha tenido mucho éxito, pues la calidad de sus productos y el trato que brinda a la clientela son excelentes; sin embargo, existen algunos problemas en el proceso de fabricación de muebles, ya que la madera que se utiliza es importada y de un precio superior al de las maderas del país. Los dueños no quieren que el costo de sus muebles exceda por mucho al de los que se elaboran con maderas nacionales, pues de lo contrario estarían fuera de mercado y perderían su clientela. Por tal motivo, solicitan tu orientación acerca del tipo de contabilidad que deben llevar para resolver esta situación y que justifiques con el mayor detalle posible tu recomendación.

2. Tipos de contabilidad. Roger Smith es un ciudadano estadounidense que acaba de llegar a México; él, junto con un grupo de conciudadanos, quieren iniciar un negocio y decidieron constituirlo como sociedad anónima, puesto que todos aportaron cierta cantidad de dinero para lograr su objetivo. Decidieron abrir un gimnasio, que dotarán con los más sofisticados aparatos de acondicionamiento físico, alberca y un salón de belleza.

Por decisión de los socios se nombró a Roger administrador del gimnasio. Roger cree que con solo llevar un registro de las personas que se inscriban y los gastos que se vayan generando cumple con su función de administrador, porque desconoce los beneficios que brinda la contabilidad. De igual forma, cree que con ese registro cumple con las obligaciones fiscales que generan tener un negocio en este país.

Eres cliente del gimnasio y conoces a los propietarios. Un día, después del entrenamiento diario te quedas platicando con Roger, quien te comenta la forma en que administra el gimnasio y pide tu opinión al respecto, pues sabe que tienes conocimientos sobre contabilidad.

Se pide:

a) Discute si la forma de registro que realiza Roger Smith es la correcta para administrar una sociedad.
b) ¿Qué tipo(s) de contabilidad(es) recomendarías para el negocio? ¿Por qué?
c) Menciona algunas diferencias entre los tipos de contabilidad que le recomendaste a Roger, pues no le ha quedado muy claro el objetivo que tiene cada uno.

3. **Certificación del contador público.** Respecto del proceso de certificación del contador público, contesta estas preguntas:
   a) ¿Qué objetivos tiene este proceso?
   b) ¿Qué ventajas tiene para el usuario de los servicios que proporciona un contador público el hecho de que esté certificado?
   c) ¿Cuáles son los requisitos para obtener el certificado?

4. **Normas Internacionales de Información Financiera.** Respecto de la emisión de normas de información financiera, elabora un cuadro con el nombre y la fecha de publicación de al menos cinco documentos de normas internacionales.

5. **Gobierno corporativo.** Después de documentarte sobre el tema de gobierno corporativo, especifica las implicaciones en la profesión contable.

CAPÍTULO 2

Marco conceptual de la información financiera

Objetivos de aprendizaje

Al terminar este capítulo deberás ser capaz de:

- Conocer el objetivo de la información financiera en los negocios.
- Describir en qué consiste y explicar la utilidad práctica del marco de referencia conceptual de la información financiera.
- Identificar las características básicas de la información financiera.
- Entender y aplicar los postulados básicos de la información financiera.
- Diferenciar los conceptos básicos de la información financiera.
- Conocer el contenido y la estructura de los diferentes estados financieros básicos.
- Adquirir un sentido analítico para identificar si la información financiera reúne las características y cumple con los postulados básicos que se le exigen.
- Conocer la integración del informe financiero que realizan las entidades económicas.
- Entender los informes financieros de empresas públicas que cotizan en el mercado de valores.

Introducción

El ambiente en que se desenvuelven los negocios es tan dinámico como la economía de un país. Para no quedar rezagado es de vital importancia que los empresarios tomen decisiones a la velocidad con que evoluciona la economía. En consecuencia, la información financiera debe ser de calidad para poder cumplir con su objetivo. En este capítulo podrás conocer cuáles son las características que debe reunir la información financiera y, sobre todo, qué tipo de información te sería útil conocer y, en su caso, analizarla en relación con las transacciones que realiza una organización y que afectan la formulación de los estados financieros. Es de suma importancia que te concentres en el estudio del presente capítulo, ya que aquí se encuentran las bases conceptuales del registro, procesamiento, elaboración y análisis de la información financiera para la toma de decisiones.

Objetivo de la información financiera

Utilidad o **pérdida** Cuantificación de los resultados (beneficios netos) generados por la prestación de servicios a clientes, manufactura o venta de productos.

El objetivo de la información financiera es generar y comunicar información útil de tipo cuantitativo para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios de una organización económica.

En el caso de las organizaciones lucrativas, uno de los datos más importantes para sus usuarios, que es obligatorio informar, es la cifra de su **utilidad** o **pérdida**, es decir, la cuantificación de los resultados (beneficios netos) generados por la prestación de servicios a los clientes o por la manufactura y venta de productos.

La información financiera tiene como objetivo generar y comunicar información útil para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios externos de una organización económica.

Marco de referencia conceptual de la información financiera Sistema coherente de objetivos y fundamentos interrelacionados que establece la naturaleza, la función y las limitaciones de la información financiera.

Marco conceptual de la información financiera

Para quien elabora y usa la información financiera es muy importante conocer sus fundamentos conceptuales con el objetivo de conocer los límites entre lo que está permitido y lo que está prohibido hacer en el proceso de elaboración de información.

A nivel internacional, el International Accounting Standards Board (IASB) establece que el **marco de referencia conceptual de la información financiera** es un sistema coherente de objetivos y fundamentos interrelacionados que establece la naturaleza, la función y las limitaciones de la información financiera. Disponer de este marco de referencia proporciona dirección, estructura y uniformidad a la emisión de normas de información financiera; asimismo, sirve como sustento racional y teórico para el desarrollo de estas. En el caso de los usuarios de la información financiera, el marco de referencia conceptual facilita la comprensión de la normatividad. El Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF) en México, y el Financial Accounting Standards Board (FASB) en Estados Unidos, coinciden con dicha visión del IASB.

En línea directa
Visita la página del libro y escucha en voz del autor la descripción y aplicación práctica del marco de referencia conceptual de la información financiera.

En el contexto internacional, las normas sobre información financiera se encuentran incluidas en el documento denominado *Marco conceptual para la preparación y presentación de los estados financieros*. En México, la serie A de normas de información financiera se enfoca íntegramente en describir con detalle el marco de referencia conceptual aplicable y, en el caso de Estados Unidos, los boletines conceptuales del FASB detallan dicho marco de referencia. Las declaraciones, las definiciones, los conceptos y los postulados básicos del marco de referencia definido en México y Estados Unidos son muy similares a los definidos internacionalmente por el IASB.

De esta forma, el marco conceptual de la información financiera está integrado por siete componentes:

- Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros.
- Características cualitativas de los estados financieros.
- Postulados básicos.

- Elementos básicos de los estados financieros.
- Normas de reconocimiento y valuación.
- Normas de presentación y revelación.
- Normas de aplicación supletoria.

Veamos con detalle cada uno de ellos.

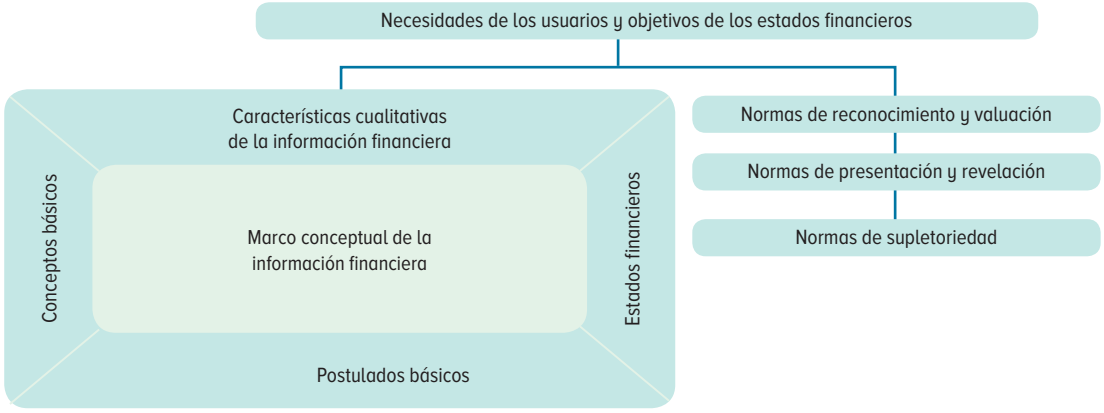

Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros
Características cualitativas de la información financiera
Conceptos básicos
Marco conceptual de la información financiera
Estados financieros
Postulados básicos
Normas de reconocimiento y valuación
Normas de presentación y revelación
Normas de supletoriedad

Figura 2.1 Marco conceptual de la información financiera.

Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros

Esta norma tiene como objetivo identificar las necesidades de los usuarios y establecer, con base en ellas, los objetivos, las características y las limitaciones de los estados financieros de las entidades. Al respecto, el usuario general de la información financiera puede clasificarse de manera significativa en los siguientes grupos:

- *Accionistas o dueños*. Socios, asociados y miembros que dan recursos a la entidad y quienes son directa y proporcionalmente compensados de acuerdo con sus aportaciones (entidades lucrativas).
- *Patrocinadores*. Patronos, donantes, asociados y miembros que proporcionan recursos que no son directamente compensados (entidades no lucrativas).
- Órganos corporativos de supervisión y vigilancia*, internos o externos*. Son responsables de supervisar y evaluar la administración de las entidades.
- *Administradores*. Son responsables de cumplir con el mandato de los cuerpos de gobierno (incluidos los patrocinadores o accionistas) y de dirigir las actividades operativas.
- *Proveedores*. Proporcionan bienes y servicios para la operación de la entidad.
- *Acreedores*. Instituciones financieras y otro tipo de acreedores.
- *Empleados*. Grupo de personas que laboran para la entidad.
- *Clientes y beneficiarios*. Reciben beneficios de las entidades.
- *Unidades gubernamentales*. Son responsables de establecer políticas económicas, monetarias y fiscales, así como de participar en la actividad económica pues otorgan financiamientos y asignan presupuesto gubernamental.
- *Contribuyentes de impuestos*. Son aquellos que fundamentalmente aportan al fisco y están interesados en la actuación y rendición de cuentas de las unidades gubernamentales.
- *Organismos reguladores*. Son los encargados de regular, promover y vigilar los mercados financieros.
- *Otros usuarios*. Incluye a otros interesados no comprendidos en los apartados anteriores, como público inversionista, analistas financieros y consultores.

Cada usuario tiene una necesidad especial identificada con su función dentro de la entidad, por lo que es importante remarcar que la utilidad es el elemento de mayor importancia, puesto que si no es útil, la información divulgada no será aplicable para la toma de decisiones.

Características cualitativas de la información financiera

El propósito principal de la contabilidad es preparar información financiera de calidad. Sin embargo, para lograr esta calidad la información debe mostrar una serie de características que le dan valor y que revisten la mayor importancia.

El tema de las características básicas de la información financiera se trata en la normatividad financiera de diferentes países. Las normas internacionales tratan este tema en el documento *Marco conceptual para la preparación y presentación de los estados financieros*, en México se detallan dentro de la NIF A-4, titulada *Características cualitativas de la información financiera*, y en Estados Unidos se publican en la norma *Accounting Concepts* número 2.

La característica fundamental de la información financiera es su utilidad, es decir, su adecuación a las necesidades de los usuarios, y para que esta particularidad exista, los datos que se revelen deben contar al menos con las cuatro *características primarias de la información financiera*: confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y comparabilidad.

A su vez, la confiabilidad y la relevancia tienen características secundarias asociadas. La primera debe acreditar veracidad, representatividad, objetividad, verificabilidad y suficiencia; la segunda tiene que admitir la posibilidad de predicción y confirmación e importancia relativa. El detalle de cada una de ellas se presenta en la siguiente sección.

Un aspecto fundamental de las características básicas del marco conceptual de la información financiera son las restricciones a las cuales debe sujetarse el proceso de su elaboración, básicamente dos:

1. Oportunidad.
2. Relación costo-beneficio.

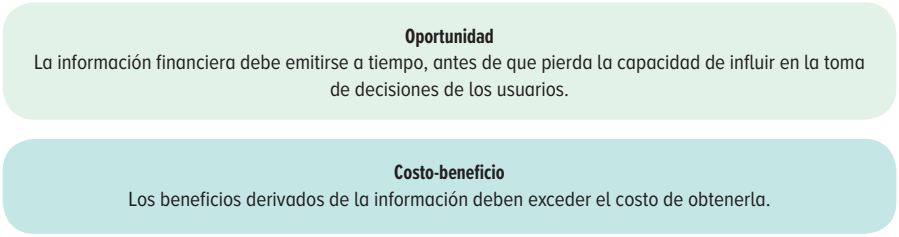

Oportunidad
La información financiera debe emitirse a tiempo, antes de que pierda la capacidad de influir en la toma de decisiones de los usuarios.
Costo-beneficio
Los beneficios derivados de la información deben exceder el costo de obtenerla.

Figura 2.2 Restricción de la información financiera.

Para saber más

Si bien la característica fundamental de la información financiera es que debe servir para la toma de decisiones, es decir, que sea útil, existe una serie de características primarias y secundarias que describen su perfil. Visita el portal electrónico del International Accounting Standards Board (IASB) en donde encontrarás algunas definiciones funcionales de estas importantes características.

Aplicación práctica de las características

Para entender la utilidad y la importancia de las características básicas de la información financiera podría emplearse una analogía entre la información publicada en un periódico y la que se presenta en los estados financieros de una compañía. El lector notará que al final de cuentas la información de ambos medios (estados financieros o periódico) debe cumplir con las mismas características; sin embargo, debido a la importancia e impacto de las decisiones que se toman con base en la información financiera, es fundamental asegurar que esta ostente dichas características.

Como se dijo, la característica fundamental de la información financiera y de la que contiene un periódico es su *utilidad*, lo que significa que ambas deben adaptarse a las necesidades de los usuarios

para que pueda ser utilizada en el proceso de toma de decisiones. Así como un periódico está integrado por diversas secciones que satisfacen las necesidades de diferentes clases de lectores, la información financiera también debe adecuarse a las necesidades de los usuarios externos e internos.

Ahora bien, para que la información que generan los contadores y la que publica un periódico sean de utilidad, deben cumplir con cuatro características principales: ser confiable, relevante, comprensible y comparable. A continuación analizamos estas peculiaridades.

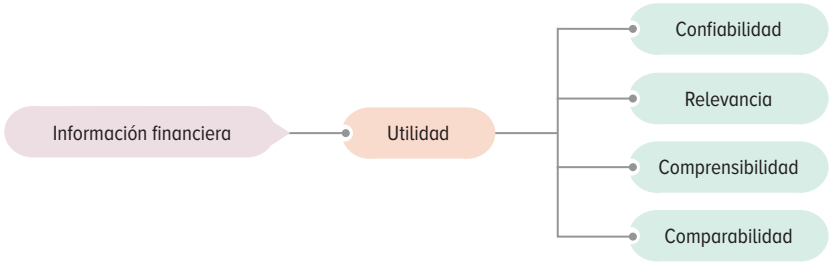


Figura 2.3 Características fundamentales de la información financiera.

Confiabilidad

Para que la información financiera, así como la de un periódico o revista, sea confiable, es necesario que su proceso de integración y cuantificación haya sido objetivo, que las reglas bajo las cuales se generó sean estables y, además, que exista la posibilidad de verificar el proceso que se utilizó para elaborarla, de tal forma que los usuarios puedan depositar su confianza en ella.

Relevancia

La información que contienen tanto los estados financieros como los periódicos es relevante en la medida en que influye en la toma de decisiones de las personas que la utilizan.

Comprensibilidad

La información financiera debe ser fácilmente comprensible para los usuarios, en el supuesto de que estos tienen un conocimiento razonable de la economía y del mundo de los negocios.

Comparabilidad

Esta característica significa que la información financiera que se suministra a los usuarios debe permitirles hacer comparaciones con la información que emiten otras entidades, con otros periodos y con ella misma en aspectos específicos.

En la tabla 2.1 se presenta una comparación de las características básicas de la información financiera según la normatividad internacional, la de Estados Unidos y la de México.

Postulados básicos de la información financiera

Para lograr que la información financiera de las organizaciones económicas cumpla con las características enunciadas, los encargados de prepararla y verificarla tienen como marco de referencia una serie de supuestos o postulados básicos.

Tabla 2.1 Comparación de las características básicas de la información financiera.

Comparación			
	Internacional	Estados Unidos	México
Características cualitativas de la información financiera	**NIC:** marco conceptual para preparar y presentar los estados financieros	**FASB:** Accounting Concepts, núm. 2 (CON 2)	**NIF A-4**
	Comprensibilidad Relevancia Fiabilidad Comparabilidad Imagen fiel/presentación razonable	*Relevance* *Reliability* *Neutrality* *Comparability* *Materiality* *Costs and benefits*	Comprensibilidad Relevancia Confiabilidad Comparabilidad Costos *vs.* beneficios

Postulados básicos de la información financiera Conjunto de supuestos generalmente aceptados sobre los que se basa el proceso de elaboración de la información financiera.

En este sentido, los **postulados básicos de la información financiera** son un conjunto de supuestos generalmente aceptados sobre los que se basa su proceso de elaboración. A nivel internacional se incluyen en el marco conceptual para preparar y presentar los estados financieros; en el caso de México, están contenidos en la NIF A-2 que emitió el CINIF y en Estados Unidos en el boletín *Accounting Concepts* núm. 6.

En esta sección nos referiremos exclusivamente a los supuestos o postulados básicos de la información financiera, mientras que la referencia y el estudio de las reglas particulares de valuación y presentación aplicadas a las diferentes partidas que integran los estados financieros se llevará a cabo en los capítulos correspondientes.

Para saber más

Todo el esfuerzo que representa para una organización el proceso de elaboración de información financiera sería en vano si los usuarios no la usaran para la toma de decisiones. Navega por internet y revisa una muestra de estados financieros preparados por diversas compañías. Ahí podrás visualizar el tipo de decisiones que pueden tomarse con base en información financiera útil y confiable. Luego de tu análisis podrás contestar las siguientes preguntas:

- ¿En qué sentido la información financiera de la compañía que has seleccionado es *útil* para la toma de decisiones?
- ¿De qué elementos disponen los usuarios para *confiar* en la información financiera de dicha organización?
- ¿Por qué se dice que la información que contienen los estados financieros es *provisional*?

Los postulados básicos de la información financiera pueden agruparse en dos categorías fundamentales:

- Los que captan la esencia económica, delimitan al ente y asumen su continuidad, como sustancia económica, entidad económica y negocio en marcha.
- Una serie adicional que establece las bases para el reconocimiento contable de las operaciones y eventos económicos que afectan a la entidad. En esta categoría se encuentran los de devengación contable, asociación de costos y gastos con ingresos, valuación, dualidad económica y consistencia.

En línea directa
Visita la página del libro y escucha en voz del autor algunos ejemplos de la aplicación práctica de los supuestos básicos de la información financiera.

Analicemos cada uno de ellos en detalle.

Postulados básicos referentes a la entidad económica

Como ya se mencionó, en este apartado se incluyen tres postulados básicos: sustancia económica, entidad económica y negocio en marcha.

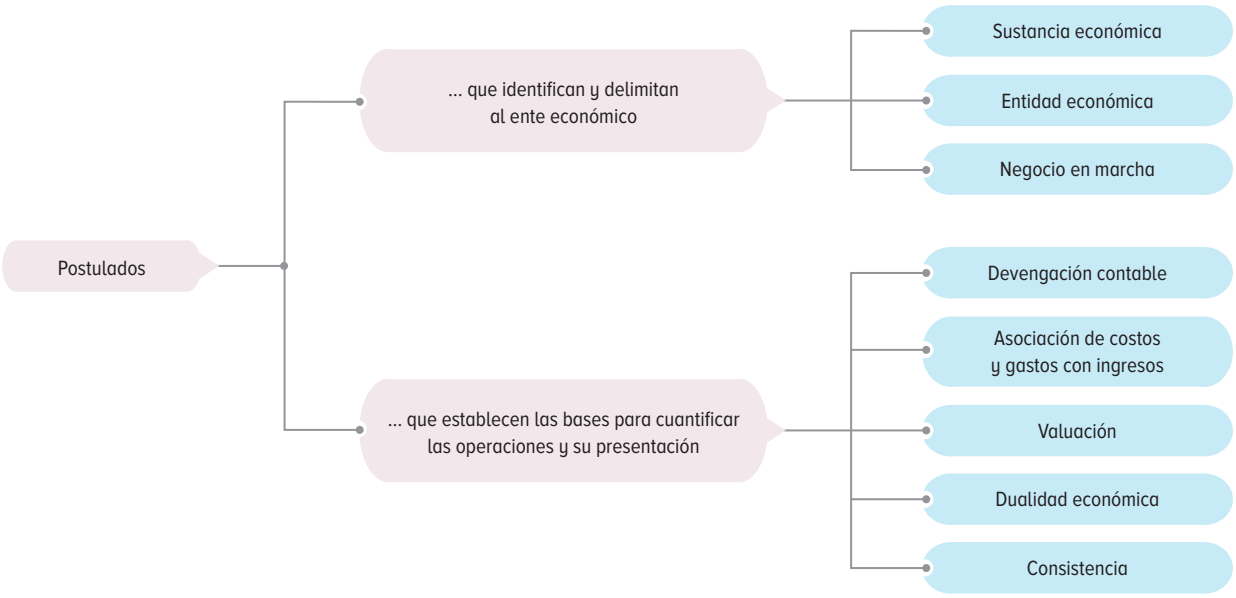


Figura 2.4 Postulados básicos de la contabilidad.

Sustancia económica

Este postulado hace hincapié en que en la operación del sistema de información financiera y las transacciones o eventos económicos que afecten a una entidad, el fundamento o meollo de la transacción o del evento en cuestión debe prevalecer sobre la forma que se le pretenda dar; es decir, que el registro contable de la transacción o evento debe basarse en su naturaleza, más que en la forma en que se concrete. Un ejemplo es la aportación temporal de un accionista al negocio para recuperarla después. En este caso, el registro contable necesariamente deberá afectar a una cuenta de deuda y no de capital, a pesar de que se haya documentado para aparecer como aportación de capital.

Entidad

Este supuesto indica que las operaciones y la información financiera de una organización económica son independientes de las que realizan o pertenecen a sus accionistas, acreedores, deudores, patrocinadores y cualquier otra entidad. Su objetivo es evitar la confusión de las operaciones económicas celebradas por la empresa con las de alguna otra organización o individuo. En esencia, constituye una guía para identificar a quién va a informarse, pues se considera a las organizaciones como unidades económicas independientes de sus dueños. Esto significa que la entidad tiene sus propios recursos y obligaciones, por lo cual los recursos propiedad de los accionistas, como casas, vehículos y otras inversiones, así como sus gastos personales, deben mantenerse fuera de los registros de la empresa.

Una aplicación del postulado o principio de la entidad es la siguiente: si una empresa decide invertir dinero en la compra de un edificio, dicho bien deberá formar parte de sus activos; pero si uno de los socios decide comprarse una casa con dinero de la compañía, esta transacción tiene que registrarse como un préstamo que el socio deberá liquidar en el futuro, a la vez que la casa no deberá registrarse como parte de los activos de la empresa.

Negocio en marcha

Este postulado consiste en asumir que la permanencia de una organización económica en el mercado no tendrá límite o fin, con excepción de las entidades en liquidación. Por tanto, permite suponer, salvo prueba en contrario, que la entidad seguirá operando por tiempo indefinido, por lo que no es válido usar valores de liquidación, es decir, de remate, para cuantificar sus recursos y obligaciones.

Por ejemplo, una empresa dedicada a la compraventa de mercancías por lo regular procedería a venderlas para cubrir sus costos y obtener una utilidad razonable. Solo en el caso de que entrara en fase de liquidación, la totalidad de sus bienes se tendría que rematar y valuar en el monto que realmente pudiera obtenerse por ellos en el momento de venderlos.

Para saber más

Los postulados básicos son algo más que simples supuestos. En realidad, constituyen la base principal sobre la cual se procede al registro de transacciones y a la generación de estados financieros. Busca en internet portales electrónicos que muestren la información financiera de diversas compañías, y luego responde los siguientes cuestionamientos:

- ¿De qué entidad es la información?
- ¿Hay otras entidades que forman parte de una que las agrupe? ¿Cuáles son?
- ¿A qué periodo contable corresponde el informe que estás analizando?

Postulados que establecen las bases para el reconocimiento contable de operaciones y eventos con efecto en la entidad

Como ya se mencionó, en esta categoría de supuestos están los de devengación contable, asociación de costos y gastos con ingresos, valuación, dualidad económica y consistencia. Veamos cada uno de ellos con detalle.

Devengación contable

Este postulado establece que para fines contables, los efectos de transacciones y eventos económicos que afectan a una entidad deben reflejarse en su información financiera en el momento en que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados, es decir, del momento en que se materializa el cobro o pago. Este es uno de los postulados o supuestos claves de la contabilidad, pues establece que los ingresos se registran como tales sin que importe el momento en que se registre la entrada del efectivo, es decir, su cobro; asimismo, establece que un gasto se debe registrar como tal independientemente del momento en que se registre la salida del efectivo para su pago. Un ejemplo ilustrativo de este postulado es una venta a crédito: una empresa comercializadora ofrece facilidades de crédito en la venta de su mercancía y en la operación se establece que el pago se realizará dentro de un mes; sin embargo, para efectos contables se debe registrar la venta y el valor de la cuenta por cobrar, sin que importe que no exista una entrada de efectivo, pues para la compañía ya se generó ese derecho.

Asociación de costos y gastos con ingresos

Este postulado establece que todos los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generaron en el mismo periodo, sin que importe la fecha en que se realizaron. El objetivo de este postulado es promover que en el mismo periodo se enfrenten todos los ingresos contra todos los costos y gastos que les dieron lugar, lo cual permite determinar con precisión el diferencial entre los ingresos y los costos y gastos del periodo. Un ejemplo de este postulado es el cálculo de la utilidad bruta de un periodo, que es la diferencia entre las ventas del periodo y el costo de ventas, específicamente de esas ventas realizadas.

Valuación

Este postulado sostiene que las transacciones y los eventos económicos que realiza una entidad deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a las características y los atributos propios del elemento que debe ser valuado, de manera que permita captar el valor económico más objetivo. Por ejemplo, una empresa manufacturera que realiza un proceso de transformación debe incluir en el costo del pro-

ducto terminado todos los elementos en los que se incurrió para generar el producto terminado hasta el momento en que está listo para su venta.

Dualidad económica

Este postulado afirma que cada recurso de que dispone una organización fue generado por terceros, los cuales poseen derechos e intereses sobre los bienes de propiedad de ella. Ello implica que toda transacción de la entidad debe ser registrada de tal forma que muestre el efecto sobre los recursos propiedad de la organización (activos) y las obligaciones y derechos de terceros (pasivos y capital). Todas las transacciones susceptibles de cuantificarse tienen efecto sobre sus recursos, sus fuentes de financiamiento o sobre ambos.

Un ejemplo de este postulado es el caso de una empresa que requiere de un préstamo de $500 000 para continuar con sus operaciones normales; este préstamo tendrá un doble efecto, ya que influirá en los recursos y las obligaciones del negocio, es decir, representará un incremento de los recursos o activos de la empresa y, a su vez, un aumento del pasivo o las obligaciones de la entidad, lo cual refleja el postulado de dualidad económica.

Para saber más

La contabilidad trata de asegurar que los supuestos en los que se basa y los procedimientos que sigue para cuantificar las operaciones de una organización económica generen estados financieros de calidad. Navega por internet y visita algunos portales electrónicos de diversas compañías públicas. En ellos podrás visualizar cómo se refleja en los estados financieros la aplicación de los postulados básicos. En el análisis de los estados financieros y las notas complementarias:

- Observa la manera en que se presentan en los estados financieros los recursos (activos) en relación con sus fuentes (pasivo y capital).

Consistencia

Este postulado establece que los supuestos y las reglas mediante las que se obtuvo información contable tienen estabilidad temporal, lo que facilita compararlos en el tiempo. Ello no quiere decir que no puedan modificarse las normas de información financiera que se utilizaron en periodos anteriores, sino que se pretende que esos cambios se justifiquen y se anote el efecto que generan sobre las cifras contables. Para aclarar, supongamos que una empresa adquirió una camioneta para transporte de materiales y decide que su costo se iría reconociendo gradualmente como un gasto mediante la depreciación a lo largo de su vida útil según los kilómetros recorridos cada año. La aplicación de este postulado supondría que la base escogida (kilómetros recorridos) se utilizaría durante cada uno de los años correspondientes a la vida útil de la camioneta. Si se introduce algún cambio en el criterio base, deberá informarse, justificar las razones que lo impulsaron y reflejar su efecto sobre la información financiera.

Para saber más

Algunos de los postulados básicos más importantes son los que se refieren a la presentación de los estados financieros, porque de su correcta aplicación depende que la información financiera que se genera para la toma de decisiones sea relevante, suficiente y consistente. Navega en internet y elabora una muestra de información financiera de diversas compañías, selecciona un par de empresas públicas que coticen en el mercado de valores y trata de responder los siguientes cuestionamientos:

- ¿La información financiera que se presenta es suficiente para la toma de decisiones?
- ¿Qué elementos contiene?
- Durante el periodo que se informa, ¿cambiaron algunos criterios para elaborar la información financiera? (**Nota:** busca en las notas a los estados financieros si hay alguna declaración sobre cambios en métodos, valuaciones, etc.).

Elementos básicos de los estados financieros

La estructura básica de la información financiera es sencilla. Existen varios conceptos básicos que rigen los elementos de un sistema contable y la forma en que se relacionan entre sí. El conocimiento de dichos conceptos es esencial para comprender cómo opera en la práctica un sistema de contabilidad.

La estructura contable se edifica sobre cinco conceptos o cuentas básicas:

- Activo.
- Pasivo.
- Capital.
- Ingreso.
- Gasto.

- **Activo:** *recurso económico* propiedad de una entidad, que se espera rinda *beneficios* en el *futuro*.
- **Pasivo:** lo que el negocio *debe* a otras personas o entidades conocidas como *acreedores*.
- **Capital:** parte de los activos propiedad de los dueños del negocio.
- **Ingresos:** recursos que *recibe* el negocio por la venta de un servicio o producto, en *efectivo* o *a crédito*.
- **Gastos:** *activos* que *se han usado* o *consumido* en el negocio, con el fin de *obtener* ingresos.

Figura 2.5 Conceptos básicos de la información financiera.

Activo Recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios en el futuro.

Activo

Se espera que los activos rindan beneficios en el futuro.

Un **activo** es un recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios en el futuro; su valor se determina con base en el costo de adquisición del artículo, más todas las erogaciones necesarias para su traslado, instalación y arranque de operación. Los tipos de activos de un negocio varían según la naturaleza de la empresa: un negocio pequeño de servicios puede tener solo un equipo de transporte de materiales y una oficina en la casa del dueño, mientras una gran tienda puede tener edificios, mobiliario, máquinas y equipo.

Algunos ejemplos de activos son el efectivo que una entidad tiene en su poder o depositado en alguna institución bancaria; las inversiones; las cuentas por cobrar pendientes de sus clientes o empleados; los productos o las mercancías disponibles para su manufactura o comercialización; las instalaciones físicas, como almacenes, oficinas y plantas productivas; el terreno donde están construidas dichas instalaciones; el equipo para transportar las mercancías o al personal de la entidad; el mobiliario de las oficinas administrativas, de ventas y productividad; el equipamiento de las oficinas administrativas, y la maquinaria y las herramientas del área de producción; una marca registrada, una patente, una franquicia.

Pasivo

El **pasivo** representa lo que el negocio debe a otras personas o entidades conocidas como *acreedores*. Estos tienen derecho prioritario sobre los activos del negocio, antes que los dueños, quienes siempre ocuparán el último lugar. En caso de disolución o cierre de un negocio, con el producto de la venta de los activos debe pagarse primero a los trabajadores; en segundo lugar a los acreedores y el gobierno, y el último remanente queda para los dueños.

Pasivo Representa lo que el negocio debe a otras personas o entidades conocidas como *acreedores*.

Ejemplos de pasivos son las cuentas por pagar a los proveedores provenientes de compras efectuadas a crédito, los sueldos o salarios pendientes de pago a empleados de la entidad, los impuestos por pagar y los préstamos bancarios a corto y largo plazos solicitados para la compra de activos.

Capital

El **capital** representa la parte de los activos que es propiedad de los dueños del negocio. Está conformado por las aportaciones de los propietarios, conocidos como *accionistas*, y las ganancias generadas por el negocio que son reinvertidas en él. En otras palabras, el capital es el derecho que tienen los dueños sobre los activos de la empresa, y es la diferencia entre el monto de los activos que posee el negocio y los pasivos que debe.

Capital Parte de los activos propiedad de los dueños del negocio.

Capital contable y *capital neto* son otros términos de uso frecuente para designar la participación de los dueños.

El capital contable puede aumentar de dos formas:

1. Por la aportación en efectivo o de otros activos al negocio.
2. Por las utilidades provenientes de la operación del negocio que son reinvertidas.

También puede disminuir de tres formas:

1. Por el retiro de efectivo u otros activos del negocio que hacen los accionistas, que puede ser un reembolso del capital aportado.
2. Por un reparto de las utilidades obtenidas, llamadas, en este caso, *dividendos*; es decir, estos últimos representan la distribución de las utilidades obtenidas entre los accionistas. Los dividendos no son un gasto sino un reparto de las utilidades que se obtuvieron, el que suele realizarse en efectivo o en acciones adicionales a favor de los accionistas.
3. Por pérdidas provenientes de la operación del negocio.

Para saber más

Los conceptos básicos de la contabilidad son como piezas de un rompecabezas que embonan perfectamente para configurar un todo, en este caso, los estados financieros. Navega por internet y visita una muestra de estados financieros preparados por diversas compañías públicas, en los que podrás visualizar los conceptos que constituyen sus activos, pasivos, capital, ingresos y gastos. A partir de tu análisis podrás contestar los siguientes cuestionamientos:

- ¿En qué partidas están distribuidos sus activos?
- ¿Cuáles son los diferentes conceptos por pagar de esas compañías?
- ¿Cuáles son sus principales conceptos de ingreso?
- ¿Cuáles son sus principales conceptos de gasto?

Ingresos

Los **ingresos** representan recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. Cuando el cliente no paga en efectivo por el servicio o producto, se produce una venta a crédito que genera una *cuenta por cobrar*.

Ingresos Recursos que recibe el negocio por la prestación de un servicio o la venta de un producto, en efectivo o a crédito.

Los ingresos se consideran como tales en el momento en que se presta el servicio o se vende el producto, aunque a veces estos hechos no coincidan con el momento en el que se recibe el efectivo, lo que luego se explicará con más detalle.

Los ingresos aumentan el capital del negocio. Algunos ejemplos de ingresos son las ventas, es decir, los ingresos percibidos por la venta de un producto a un cliente y los ingresos por servicios, o sea, los honorarios percibidos a cambio de proporcionar servicios de limpieza, seguridad, hospitalarios, etcétera.

Gastos

Gastos Activos que se han usado o consumido en el negocio para obtener ingresos y que disminuyen el capital de la empresa.

Los **gastos** son activos que se han usado o consumido en el negocio para obtener ingresos y que disminuyen el capital de la empresa. Algunos tipos de gastos son los sueldos y salarios pagados a los empleados, las primas de seguro pagadas para protegerse de ciertos riesgos, la renta del edificio, los servicios públicos como teléfono, luz, agua y gas, las comisiones que se fijan a los empleados por alcanzar su presupuesto de ventas y la publicidad que efectúa la empresa.

Como consecuencia de comparar los ingresos con los gastos se genera una utilidad o una pérdida.

En línea directa
Visita la página del libro y escucha en voz del autor algunas reflexiones sobre los conceptos básicos de la información financiera.

Normas de reconocimiento y valuación

Estas normas indican que los objetivos giran en torno del establecimiento de criterios generales que deben emplearse en la valuación, el reconocimiento inicial y posterior, las transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a la entidad. De igual manera se resalta la importancia de definir y estandarizar los conceptos básicos de valuación que forman parte de las normas particulares aplicables a los diversos elementos de los estados financieros.

Normas básicas de reconocimiento

El reconocimiento contable de una operación debe cumplir con al menos seis criterios señalados en las normas de información financiera:

1. Que provenga de una transacción de la entidad con otras entidades o personas, de transformaciones internas o de otros eventos pasados que la hayan afectado económicamente.
2. Que satisfaga la definición de un elemento de los estados financieros (activo, pasivo, capital, ingreso o gasto).
3. Que sea cuantificable en términos monetarios confiables.
4. Que esté de acuerdo con su sustancia económica.
5. Que sea probable que en el futuro produzca un aumento o una merma de beneficios económicos, lo que implicará una entrada o salida de recursos.
6. Que contribuya a la formación de un juicio valorativo, en función de su relevancia, que coadyuve a la toma de decisiones económicas.

Valuación o **patrimonio contable** Cuantificación monetaria de los efectos de las operaciones que se reconocen como activos, pasivos y capital contable en el sistema de información contable de una entidad.

Normas básicas de valuación

La **valuación** consiste en la cuantificación monetaria de los efectos de las operaciones que se reconocen como activos, pasivos y capital contable (también llamado *patrimonio contable*) en el sistema de información contable de una entidad.

La valuación de las operaciones de una entidad se realiza en dos momentos: la valuación de entrada y la de salida. La primera puede obtenerse mediante el valor de adquisición, reemplazo o reposición; la segunda es lo que se obtiene por el uso o la disposición de un activo o liquidación de un pasivo.

Normas de presentación y revelación

Las normas se emitieron para generar criterios generales cuando se presentan y revelan los estados financieros que permitan continuar el proceso de convergencia con las normas internacionales de información financiera.

Normas de supletoriedad

Existen las normas internacionales de información financiera emitidas por el IASB; sin embargo, aunque hoy se usan o se permiten en más de 120 países, aún existen algunos que emiten sus propias normas, como el caso de México y Estados Unidos. Por tanto, en ellos pueden existir diferencias de forma y contenido entre las normas internacionales de información financiera y las elaboradas localmente. En México es obligatorio que las empresas que cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores reporten de acuerdo con las normas internacionales.

Puede presentarse el caso de que en ciertos países en que las normas internacionales de información financiera aún no son usadas o permitidas, la regulación local no contemple alguna situación o tema específicos. En estas ocasiones, por lo regular se permite aplicar en forma supletoria las normas internacionales o puede optarse por otro conjunto de normas de información financiera (p. ej., la US GAAP), que servirían como un conjunto normativo más adecuado a falta de un sustento teórico en el país.

Normas particulares

Además de los postulados de la información financiera existen otras normas que se denominan **normas particulares**, o específicas, que se refieren a la valuación y presentación de cada partida comprendida en los estados financieros, que se han elaborado para prácticamente cada una de dichas partidas, como efectivo, cuentas por cobrar, etcétera.

Normas particulares Normas específicas que se refieren a la valuación y presentación de cada partida comprendida en los estados financieros.

Criterio prudencial

En la aplicación de las normas de información financiera, los cánones contables establecen que debe asumirse un criterio prudencial o posición conservadora que se recomienda adoptar al contador público para resolver algún dilema que presente la aplicación de reglas particulares en casos específicos. En situaciones como esta debe optarse por la alternativa menos optimista.

Por ejemplo, si una compañía efectúa ventas a crédito y tiene diferentes métodos para estimar la cantidad de cuentas que serán incobrables, debe optar por aplicar el método que menos optimismo refleje, en este caso, el enfoque que considere una mayor cantidad de cuentas incobrables.

Criterio prudencial Posición conservadora que se recomienda adoptar para resolver algún dilema relacionado con la aplicación de las reglas.

Estados financieros básicos

El producto final del proceso contable es la información financiera, elemento imprescindible para que los diversos usuarios puedan tomar decisiones. La información financiera que dichos usuarios requieren se centra sobre todo en la evaluación de la situación financiera, rentabilidad y liquidez.

Según la Norma Internacional de Contabilidad núm. 1, referente a la Presentación de los estados financieros:

> Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del desempeño financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financie-

En línea directa

Visita la página del libro y escucha en voz del autor una reflexión sobre la aplicación supletoria de las normas de información financiera.

Con base en dicha reflexión contesta los siguientes cuestionamientos:

- ¿Qué es la supletoriedad?
- ¿Cómo funciona?
- ¿Qué beneficios tendría la aplicación supletoria de un grupo de normas contables diferentes?
- ¿Qué limitaciones tiene?

ra, del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado.

Con base en las necesidades de información de los usuarios, la contabilidad considera que todo negocio debe presentar cuatro informes básicos:

- El *estado de resultados*, que informa sobre la rentabilidad de la operación.
- El *estado de cambios en el capital contable*, cuyo objetivo es mostrar los cambios en la inversión de los dueños de la empresa.
- El *estado de situación financiera o balance general*, cuyo fin es presentar una relación de los recursos (*activos*) de la empresa con las fuentes de financiamiento (*pasivo y capital*) de las cuales emanan.
- El *estado de flujos de efectivo*, cuyo objetivo es informar sobre la liquidez del negocio; es decir, presentar una lista de las fuentes de efectivo y de los desembolsos que se realizaron, lo cual constituye una base para estimar las futuras necesidades de efectivo y sus probables fuentes.

En el presente capítulo solo se pretende hacer hincapié en la necesidad de elaborar cada uno de los cuatro estados financieros básicos, pues satisfacen diferentes necesidades de información; en capítulos posteriores analizaremos con detalle el procedimiento para elaborarlos.

En la figura 2.6 se muestra esquemáticamente y en forma simplificada las relaciones y la secuencia de elaboración de los cuatro estados financieros básicos. Se puede observar que el dato final del estado de resultados es un insumo para el estado de cambios en el capital contable, y el resultado final de este, junto con el estado de flujos de efectivo, es a su vez un insumo para el estado de situación financiera o balance general.

Estado de resultados

	Ingresos	$110 100
(–)	Gastos	(57 500)
(=)	Utilidad neta	$52 600

Estado de cambio en el capital contable

		Capital social	Utilidades retenidas	Capital contable
	Saldo inicial	$86 000	$49 000	$135 000
(+)	Aumentos			
	Aportaciones de socios	158 000	—	158 000
	Utilidad neta	0	52 600	52 600
(–)	Disminuciones			
	Retiros de socios	(43 000)	—	(43 000)
	Dividendos		35 000	35 000
(=)	Saldo final	$201 000	$66 600	$267 600

Estado de flujo de efectivo

(+/–)	Efectivo generado/ utilizado operación	$15 750
(+/–)	Efectivo generado/ utilizado financiamiento	(9 320)
(+/–)	Efectivo generado/ utilizado inversión	3 050
(=)	Aumento o disminución en efectivo	9 480
(+)	Saldo de efectivo al inicio del periodo	20 120
(=)	Saldo de efectivo al final del periodo	$29 600

Estado de situación financiera

Activo	
Efectivo	$29 600
Inversiones temporales	121 500
Inmuebles, planta y equipo neto	315 200
	$466 300
Pasivo	
Cuentas por pagar	48 700
Préstamo bancario	150 000
	198 700
Capital	
Capital contable	267 600
Total capital contable	$267 600
Total pasivo y capital contable	$466 300

Figura 2.6 Estados financieros básicos.

Estado de resultados Determina la diferencia entre los ingresos contables y los gastos contables.

Estado de resultados

El primero de los estados financieros básicos es el **estado de resultados**, que pretende determinar la diferencia entre los ingresos contables y los gastos contables. Al remanente

se le llama *resultado*, que puede ser positivo o negativo. En el primer caso se le conoce como *utilidad*, y en el segundo se le denomina *pérdida* (figura 2.7).

Las últimas dos clasificaciones de los conceptos básicos —ingresos y gastos— se encuentran en dicho estado financiero, el cual resume los resultados de las operaciones de la compañía durante un periodo. La diferencia entre ingresos y gastos, es decir, la utilidad o pérdida, se determina en este estado financiero y se refleja posteriormente en la sección de capital dentro del balance general.

Esta combinación genera un aumento o una disminución en la cuenta de capital: si los ingresos son mayores que los gastos, la diferencia se llama *utilidad neta*, que aumenta el capital; sin embargo, si los gastos son mayores que los ingresos, la compañía habría incurrido en una *pérdida neta*, con la consecuente disminución de capital.

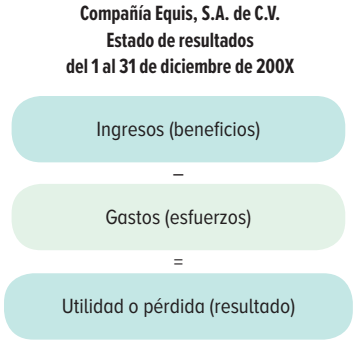


Figura 2.7 Ilustración simplificada del estado de resultados.

A reserva de analizar el contenido de este estado financiero con mayor detalle en los siguientes capítulos, en la figura 2.8 se ilustra el estado de resultados de Cemex, S.A.B. de C.V.

Estados de resultados consolidados

CEMEX, S.A.B. de C.V. y subsidiarias

(Millones de pesos mexicanos, excepto por la utilidad (pérdida) por acción)

	NOTA	AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015	2014	2013
Ingresos	3	$ 225,742	204,402	190,370
Costo de ventas	2P	(150,369)	(138,456)	(130,686)
Utilidad bruta		**75,373**	**65,946**	**59,684**
Gastos de administración y venta		(27,647)	(25,036)	(25,114)
Gastos de distribución		(20,976)	(19,026)	(15,290)
	2P	(48,623)	(44,062)	(40,404)
Resultado de operación antes de otros gastos, neto	2A	**26,750**	**21,884**	**19,280**
Otros gastos, neto	6	(3,030)	(5,051)	(4,863)
Resultado de operación		**23,720**	**16,833**	**14,417**
Gastos financieros	16	(19,779)	(21,491)	(19,911)
Otros (gastos) productos financieros, neto	7	(1,237)	2,534	1,716
Ganancia en participación de asociadas	13A	738	294	232
Ganancia (pérdida) antes de impuestos a la utilidad		**3,442**	**(1,830)**	**(3,546)**
Impuestos a la utilidad	19	(2,276)	(3,960)	(6,162)
Utilidad (pérdida) neta de las operaciones continuas		**1,166**	**(5,790)**	**(9,708)**
Operaciones discontinuas, neto de impuesto	4A	967	110	97
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA CONSOLIDADA		**2,133**	**(5,680)**	**(9,611)**
Utilidad en la participación no controladora		932	1,103	1,223
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DE LA PARTICIPACIÓN CONTROLADORA		**$ 1,201**	**(6,783)**	**(10,834)**
Utilidad (pérdida) por acción básica	22	**$ 0.03**	**(0.17)**	**(0.28)**
Utilidad (pérdida) por acción básica de las operaciones continuas	22	**$ 0.01**	**(0.17)**	**(0.29)**
Utilidad (pérdida) por acción diluida	22	**$ 0.03**	**(0.17)**	**(0.28)**
Utilidad (pérdida) por acción diluida de las operaciones continuas	22	**$ 0.01**	**(0.17)**	**(0.29)**

Figura 2.8 Estado de resultados consolidados de Cemex.
Fuente: *Informe anual 2015*, Cemex.

Estado de cambios en el capital contable

Estado de cambios en el capital contable Estado financiero básico que desglosa las cuentas que han generado variaciones en el capital contable.

El estado de cambios en el capital contable, también conocido como ***estado de variaciones en el capital contable***, al igual que el de resultados, es un estado financiero básico que pretende explicar, en forma desglosada, las cuentas que han generado variaciones en la cuenta de capital contable (figura 2.9).

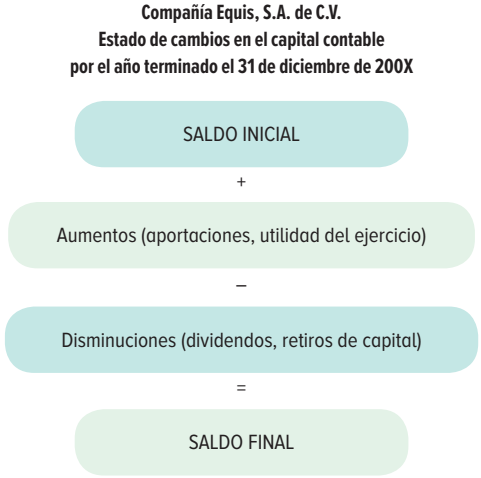
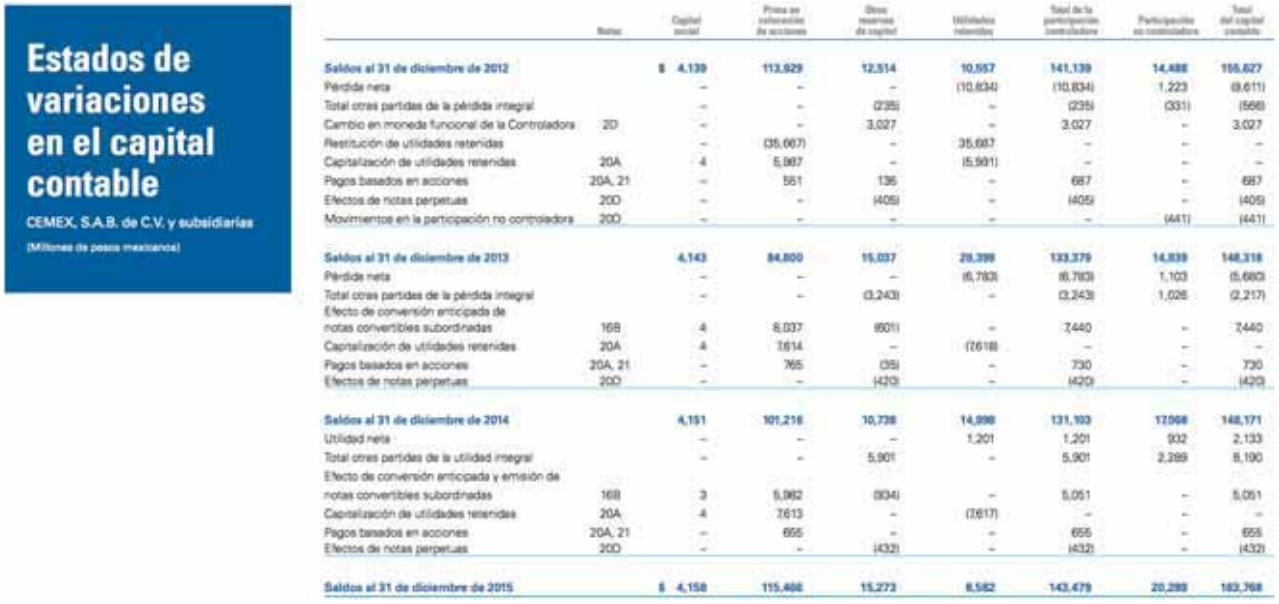


Figura 2.9 Ilustración simplificada del estado de cambios en el capital contable.

La información de las variaciones que comprende el estado de cambios del capital contable es necesaria para elaborar estados financieros suficientemente informativos y satisfacer las necesidades de los distintos usuarios, lo cual es el propósito básico de la contabilidad.

A reserva de analizar el contenido de este estado financiero con mayor detalle, en la figura 2.10 se presenta, a manera de ilustración, el estado de cambios en el capital contable de Cemex, S.A.B. de C.V.



Estados de variaciones en el capital contable

CEMEX, S.A.B. de C.V. y subsidiarias

(Millones de pesos mexicanos)

	Notas	Capital social	Prima en colocación de acciones	Otras reservas de capital	Utilidades retenidas	Total de la participación controladora	Participación no controladora	Total del capital contable
Saldos al 31 de diciembre de 2012		$ 4,139	113,929	12,514	10,557	141,139	14,488	155,627
Pérdida neta		–	–	–	(10,834)	(10,834)	1,223	(9,611)
Total otras partidas de la pérdida integral		–	–	(235)	–	(235)	(331)	(566)
Cambio en moneda funcional de la Controladora	2D	–	–	3,027	–	3,027	–	3,027
Restitución de utilidades retenidas		–	(35,667)	–	35,667	–	–	–
Capitalización de utilidades retenidas	20A	4	5,987	–	(5,991)	–	–	–
Pagos basados en acciones	20A, 21	–	551	136	–	687	–	687
Efectos de notas perpetuas	20D	–	–	(405)	–	(405)	–	(405)
Movimientos en la participación no controladora	20D	–	–	–	–	–	(441)	(441)
Saldos al 31 de diciembre de 2013		4,143	84,800	15,037	28,399	133,379	14,839	148,218
Pérdida neta		–	–	–	(6,783)	(6,783)	1,103	(5,680)
Total otras partidas de la pérdida integral		–	–	(3,243)	–	(3,243)	1,026	(2,217)
Efecto de conversión anticipada de notas convertibles subordinadas	16B	4	8,037	(601)	–	7,440	–	7,440
Capitalización de utilidades retenidas	20A	4	3,614	–	(3,618)	–	–	–
Pagos basados en acciones	20A, 21	–	765	(35)	–	730	–	730
Efectos de notas perpetuas	20D	–	–	(420)	–	(420)	–	(420)
Saldos al 31 de diciembre de 2014		4,151	101,216	10,738	14,998	131,103	17,968	148,171
Utilidad neta		–	–	–	1,201	1,201	932	2,133
Total otras partidas de la utilidad integral		–	–	5,901	–	5,901	2,289	8,190
Efecto de conversión anticipada y emisión de notas convertibles subordinadas	16B	3	5,982	(934)	–	5,051	–	5,051
Capitalización de utilidades retenidas	20A	4	7,613	–	(7,617)	–	–	–
Pagos basados en acciones	20A, 21	–	655	–	–	655	–	655
Efectos de notas perpetuas	20D	–	–	(432)	–	(432)	–	(432)
Saldos al 31 de diciembre de 2015		$ 4,158	115,468	15,273	8,582	143,479	20,289	163,768

Figura 2.10 Estado de variaciones en el capital contable de Cemex.
Fuente: *Informe anual 2015*, Cemex.

Estado de situación financiera o balance general

El **estado de situación financiera**, también conocido como *balance general*, presenta, en un mismo reporte, la información necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y financiamiento. Este documento incluye en el mismo informe ambos aspectos, pues se basa en la idea de que los recursos con que cuenta el negocio deben corresponderse directamente con las fuentes necesarias para adquirirlos. En la figura 2.11 se presenta un estado de situación financiera simplificado.

Estado de situación financiera o **balance general** Presenta la información necesaria para tomar decisiones de inversión y financiamiento.

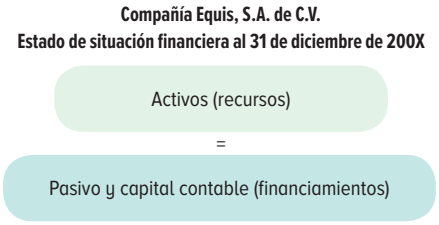

Compañía Equis, S.A. de C.V.
Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 200X
Activos (recursos)
=
Pasivo y capital contable (financiamientos)

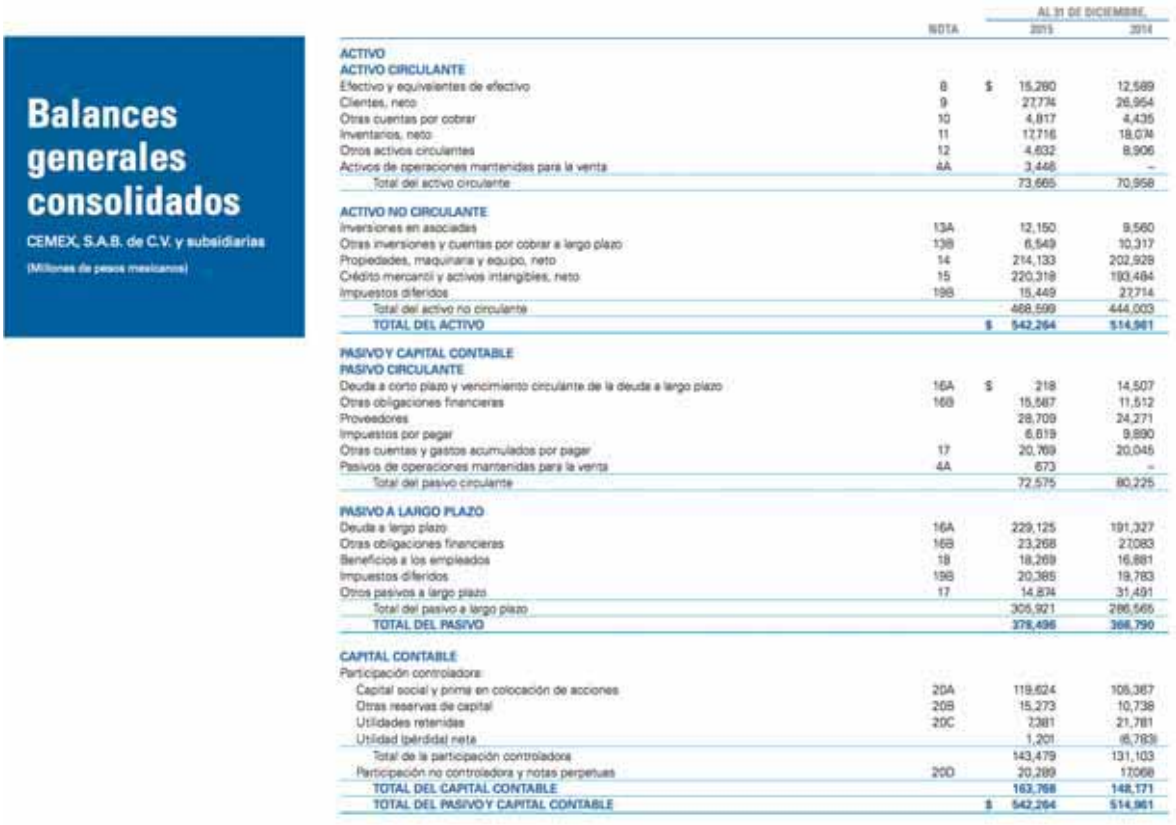
Figura 2.11 Estado de situación financiera simplificado.

El estado de situación financiera es un estado financiero básico que muestra los montos del activo, pasivo y capital en una fecha específica; en otras palabras, muestra los recursos que posee el negocio, los adeudos y el capital aportado por los dueños. A su vez, la presentación de cada uno de los conceptos básicos –activo, pasivo y capital– se clasifica según la función que tenga en la actividad empresarial (tabla 2.2).

Tabla 2.2 Conceptos básicos, clasificación y ejemplos.

Concepto básico	Clasificación según su función	Ejemplos
Activo	*Circulante*: activos de los cuales se espera obtener beneficios económicos en un periodo normal de operaciones, o bien, cuya convertibilidad en efectivo o sus equivalentes sea menor a un año.	Efectivo Bancos Inversiones temporales Cuentas y documentos por cobrar Inventarios Deudores diversos
Activo	*No circulante*: activos de los cuales se espera obtener beneficios económicos en un periodo mayor al de la operación normal, o bien, cuya convertibilidad en efectivo o sus equivalentes sea mayor a un año.	Equipo de transporte Maquinaria Patentes, marcas registradas Terrenos, edificios Mobiliario y equipo de oficina
Pasivo	*A corto plazo*: obligaciones o compromisos cuyo vencimiento es menor al periodo normal de operaciones, generalmente un año.	Proveedores Préstamos bancarios con vencimiento menor a un año Dividendos por pagar Impuestos por pagar Anticipos de clientes
Pasivo	*A largo plazo*: obligaciones o compromisos cuyo vencimiento es mayor al periodo normal de operaciones, generalmente más de un año.	Documentos por pagar a largo plazo Préstamos bancarios a largo plazo Obligaciones
Capital contable	*Capital contribuido*: aportaciones de los dueños y accionistas.	Capital social Aportaciones para aumentos de capital
Capital contable	*Capital ganado*: resultado de las operaciones normales de la entidad económica (utilidades).	Utilidades retenidas Pérdidas acumuladas

A reserva de analizar el contenido de este estado financiero con mayor detalle, en la figura 2.12 se presenta el estado de situación financiera o balance general de Cemex, S.A.B. de C.V.



Balances generales consolidados

CEMEX, S.A.B. de C.V. y subsidiarias

(Millones de pesos mexicanos)

	NOTA	AL 31 DE DICIEMBRE, 2015	2014
ACTIVO			
ACTIVO CIRCULANTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	8	$ 15,280	12,589
Clientes, neto	9	27,774	26,954
Otras cuentas por cobrar	10	4,817	4,435
Inventarios, neto	11	12,716	18,074
Otros activos circulantes	12	4,632	8,906
Activos de operaciones mantenidas para la venta	4A	3,446	–
Total del activo circulante		73,665	70,958
ACTIVO NO CIRCULANTE			
Inversiones en asociadas	13A	12,150	9,560
Otras inversiones y cuentas por cobrar a largo plazo	13B	6,549	10,317
Propiedades, maquinaria y equipo, neto	14	214,133	202,928
Crédito mercantil y activos intangibles, neto	15	220,318	193,484
Impuestos diferidos	19B	15,449	27,714
Total del activo no circulante		468,599	444,003
TOTAL DEL ACTIVO		$ 542,264	514,961
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
PASIVO CIRCULANTE			
Deuda a corto plazo y vencimiento circulante de la deuda a largo plazo	16A	$ 218	14,507
Otras obligaciones financieras	16B	15,587	11,512
Proveedores		28,709	24,271
Impuestos por pagar		6,619	9,890
Otras cuentas y gastos acumulados por pagar	17	20,769	20,045
Pasivos de operaciones mantenidas para la venta	4A	673	–
Total del pasivo circulante		72,575	80,225
PASIVO A LARGO PLAZO			
Deuda a largo plazo	16A	229,125	191,327
Otras obligaciones financieras	16B	23,268	27,083
Beneficios a los empleados	18	18,269	16,881
Impuestos diferidos	19B	20,385	19,783
Otros pasivos a largo plazo	17	14,874	31,491
Total del pasivo a largo plazo		305,921	286,565
TOTAL DEL PASIVO		378,496	366,790
CAPITAL CONTABLE			
Participación controladora:			
Capital social y prima en colocación de acciones	20A	119,624	105,367
Otras reservas de capital	20B	15,273	10,738
Utilidades retenidas	20C	7,381	21,781
Utilidad (pérdida) neta		1,201	(6,783)
Total de la participación controladora		143,479	131,103
Participación no controladora y notas perpetuas	20D	20,289	17,068
TOTAL DEL CAPITAL CONTABLE		163,768	148,171
TOTAL DEL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		$ 542,264	514,961

Figura 2.12 Estado de cambios en la situación financiera o balance general de Cemex.
Fuente: *Informe anual 2015*, Cemex.

Estado de flujos de efectivo

Estado de flujos de efectivo Informe que desglosa los cambios en la situación financiera de un periodo a otro que incluye las entradas y salidas de efectivo para determinar el cambio en esta partida.

El **estado de flujos de efectivo**, antes denominado *estado de cambios de la situación financiera*, a diferencia del estado de resultados, es un informe que desglosa los cambios en la situación financiera de un periodo a otro e incluye, de alguna forma, las entradas y salidas de efectivo para determinar el cambio en esta partida, el cual es un factor decisivo para evaluar la liquidez de un negocio. La fórmula para determinar los cambios en la situación financiera, expresada en términos de efectivo, se presenta en la figura 2.13.

En este punto es importante recordar que para evaluar la operación de un negocio es necesario analizar conjuntamente los aspectos de rentabilidad (utilidad o pérdida) y liquidez (excedente o faltante de efectivo), por lo que es indispensable elaborar los estados de resultados y de flujo de efectivo.

El estado de flujos de efectivo es un estado financiero básico que, junto a los de resultados, de cambios en el capital contable y balance general, proporciona información útil sobre la situación financiera de un negocio.

A reserva de analizar el contenido de este estado financiero con mayor detalle, en la figura 2.14 se presenta el estado de flujos de efectivo de Cemex, S.A.B. de C.V.

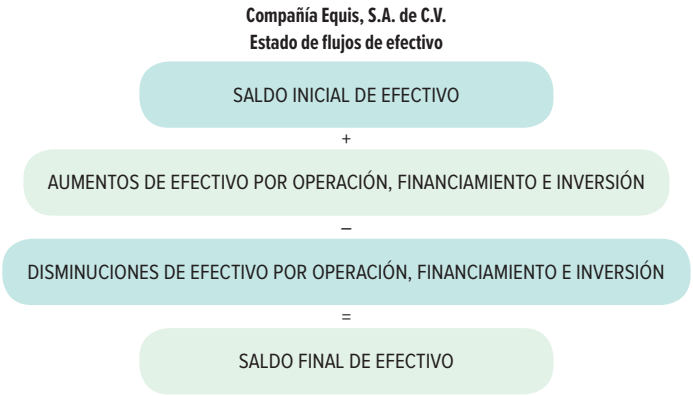
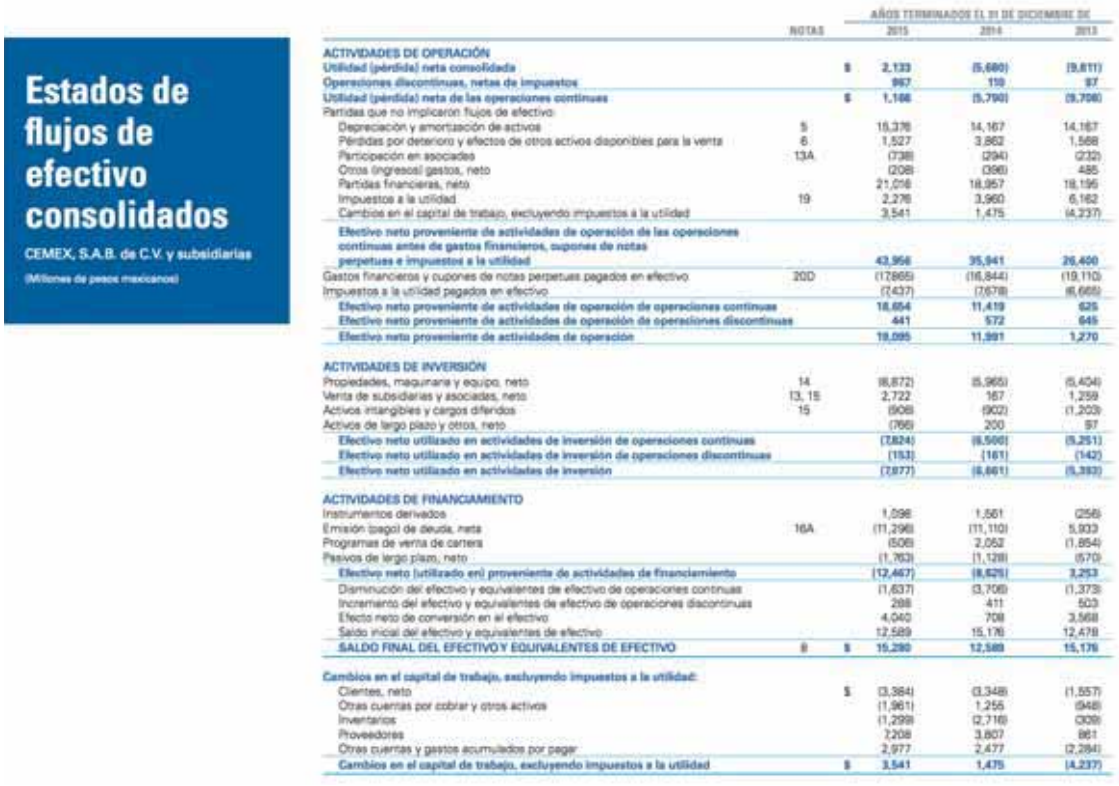

Compañía Equis, S.A. de C.V.
Estado de flujos de efectivo
SALDO INICIAL DE EFECTIVO
+
AUMENTOS DE EFECTIVO POR OPERACIÓN, FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN
–
DISMINUCIONES DE EFECTIVO POR OPERACIÓN, FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN
=
SALDO FINAL DE EFECTIVO

Figura 2.13 Estado de flujos de efectivo simplificado.



Estados de flujos de efectivo consolidados

CEMEX, S.A.B. de C.V. y subsidiarias

(Millones de pesos mexicanos)

	NOTAS	AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015	2014	2013
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
Utilidad (pérdida) neta consolidada		$ 2,133	(5,680)	(9,811)
Operaciones discontinuas, netas de impuestos		987	119	97
Utilidad (pérdida) neta de las operaciones continuas		$ 1,146	(5,799)	(9,708)
Partidas que no implicaron flujos de efectivo:				
Depreciación y amortización de activos	5	15,376	14,167	14,167
Pérdidas por deterioro y efectos de otros activos disponibles para la venta	6	1,527	3,862	1,568
Participación en asociadas	13A	(738)	(294)	(232)
Otros ingresos/ gastos, neto		(208)	(396)	485
Partidas financieras, neto		21,016	18,957	18,196
Impuestos a la utilidad	19	2,276	3,960	6,162
Cambios en el capital de trabajo, excluyendo impuestos a la utilidad		3,541	1,475	(4,237)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación de las operaciones continuas antes de gastos financieros, cupones de notas perpetuas e impuestos a la utilidad		**43,956**	**35,941**	**26,400**
Gastos financieros y cupones de notas perpetuas pagados en efectivo	20D	(17,865)	(16,844)	(19,110)
Impuestos a la utilidad pagados en efectivo		(7,437)	(7,678)	(6,668)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación de operaciones continuas		**18,654**	**11,419**	**625**
Efectivo neto proveniente de actividades de operación de operaciones discontinuas		**441**	**572**	**645**
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		**19,095**	**11,991**	**1,270**
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Propiedades, maquinaria y equipo, neto	14	(6,872)	(5,965)	(5,404)
Venta de subsidiarias y asociadas, neto	13, 15	2,722	167	1,259
Activos intangibles y cargos diferidos	15	(908)	(902)	(1,203)
Activos de largo plazo y otros, neto		(766)	200	97
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión de operaciones continuas		**(7,824)**	**(6,500)**	**(5,251)**
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión de operaciones discontinuas		**(153)**	**(161)**	**(142)**
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		**(7,977)**	**(6,661)**	**(5,393)**
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				
Instrumentos derivados		1,096	1,561	(256)
Emisión (pago) de deuda, neta	16A	(11,296)	(11,110)	5,933
Programas de venta de cartera		(506)	2,052	(1,854)
Pasivos de largo plazo, neto		(1,763)	(1,128)	(570)
Efectivo neto (utilizado en) proveniente de actividades de financiamiento		**(12,467)**	**(8,625)**	**3,253**
Disminución del efectivo y equivalentes de efectivo de operaciones continuas		(1,637)	(3,706)	(1,373)
Incremento del efectivo y equivalentes de efectivo de operaciones discontinuas		288	411	503
Efecto neto de conversión en el efectivo		4,040	709	3,568
Saldo inicial del efectivo y equivalentes de efectivo		12,589	15,176	12,478
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	8	**$ 15,280**	**12,589**	**15,176**
Cambios en el capital de trabajo, excluyendo impuestos a la utilidad:				
Clientes, neto		$ (3,384)	(3,348)	(1,557)
Otras cuentas por cobrar y otros activos		(1,961)	1,256	(948)
Inventarios		(1,299)	(2,716)	(309)
Proveedores		2,208	3,807	861
Otras cuentas y gastos acumulados por pagar		2,977	2,477	(2,284)
Cambios en el capital de trabajo, excluyendo impuestos a la utilidad		**$ 3,541**	**1,475**	**(4,237)**

Figura 2.14 Estado de cambios en la situación financiera de Cemex.
Fuente: *Informe anual 2015*, Cemex.

Elementos complementarios

Como se vio en esta sección, los estados financieros básicos descritos constituyen la parte medular del modelo de información financiera de una organización económica. En la siguiente sección profundizaremos sobre los elementos complementarios a los estados financieros, conformados por:

- Notas a los estados financieros.
- Dictamen del auditor independiente.

Notas a los estados financieros consolidados

CEMEX, S.A.B. de C.V. y subsidiarias

Al 31 de diciembre de 2015, 2014 y 2013

(Millones de pesos mexicanos)

1) Descripción de la empresa

CEMEX, S.A.B. de C.V., Sociedad Anónima Bursátil de Capital Variable (S.A.B. de C.V.) organizada bajo las leyes de los Estados Unidos Mexicanos, o México, es una operadora y controladora de compañías cuyas actividades principales se orientan a la industria de la construcción, mediante la producción, comercialización, distribución y venta de cemento, concreto, agregados y otros materiales para la construcción. En adición, con el fin de facilitar la adquisición de financiamiento, y llevar a cabo en forma más eficiente sus operaciones en México, considerando eficiencias y oportunidades de mejora al cambiar de una plataforma en la que los clientes eran atendidos desde diferentes entidades de acuerdo a la línea de negocio (cemento, concreto, agregados), a una plataforma en la que los clientes, clasificados por segmento de usuario final (distribuidor, constructor, fabricante) ahora son atendidos por una entidad única; a partir del 1 de abril de 2014, CEMEX, S.A.B. de C.V. integró y lleva a cabo todos sus negocios y actividades operativas de los sectores de cemento y agregados en México. Asimismo, a partir del 1 de enero de 2015, CEMEX, S.A.B. de C.V. completó la transición e integró todas las actividades operativas relacionadas con la venta de concreto en México.

CEMEX, S.A.B. de C.V. fue fundada en 1906 y se registró en el Registro Público de la Propiedad y Comercio en Monterrey, N.L., México en 1920 por un periodo de 99 años. En 2002, este periodo se extendió hasta el año 2100. Las acciones de CEMEX, S.A.B. de C.V. están listadas en la Bolsa Mexicana de Valores ("BMV") y se cotizan en forma de Certificados de Participación Ordinaria ("CPOs") bajo el símbolo "CEMEXCPO." Cada CPO representa dos acciones serie "A" y una acción serie "B," representativas del capital social. Asimismo, las acciones de CEMEX, S.A.B. de C.V. se intercambian en la Bolsa de Valores de Nueva York ("NYSE") en la forma de *American Depositary Shares* ("ADS") bajo el símbolo "CX". Cada ADS representa diez CPOs.

En estas notas a los estados financieros, cuando se utilizan los términos "CEMEX, S.A.B. de C.V." y/o "la Controladora," se refiere a CEMEX, S.A.B. de C.V. sin sus subsidiarias consolidadas. Cuando se utilizan los términos "la Compañía" o "CEMEX," se está haciendo referencia a CEMEX, S.A.B. de C.V. en conjunto con sus subsidiarias consolidadas. La emisión de estos estados financieros consolidados fue autorizada por la administración de CEMEX, S.A.B. de C.V. el 28 de enero de 2016.

2) Principales políticas contables

2A) Bases de presentación y revelación

Los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2015 y 2014 y por los años terminados al 31 de diciembre de 2015, 2014 y 2013, fueron preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera ("IFRS" por sus siglas en inglés), tal como las emite el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad ("IASB" por sus siglas en inglés).

Moneda de reporte y definición de términos

La moneda de presentación de los estados financieros consolidados es el peso mexicano, moneda en que la Compañía reporta periódicamente a la BMV. Al hacer referencia a "pesos" o "$," se trata de pesos mexicanos. Las cifras de los estados financieros y sus notas se expresan en millones, excepto cuando se menciona ganancia (pérdida) por acción y/o precios de títulos. Al hacer referencia a "US$" o "dólares," son dólares de los Estados Unidos de América ("Estados Unidos"). Al hacer referencia a "€" o "euros," se trata de la moneda en circulación en la mayor parte de los países miembros de la Unión Europea ("UE"). Por considerarlo relevante, algunas cifras en pesos o dólares incluidas en las notas a los estados financieros incluyen entre paréntesis su conversión de conveniencia al dólar o al peso, según aplique, las cuales no deben considerarse como una representación de que los montos en pesos o dólares fueron, pueden haber sido, o pueden ser convertidos a los tipos de cambio utilizados. Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, las conversiones de pesos a dólares y dólares a pesos, se determinaron utilizando los tipos de cambio de cierre de $17.23 y $14.74 pesos por dólar para balance general, respectivamente, y los tipos de cambio promedio de $15.98, $13.37 y $12.85 pesos por dólar para los estados de resultados de 2015, 2014 y 2013, respectivamente. Cuando las cifras entre paréntesis son el peso y el dólar, los montos se determinaron convirtiendo la cifra en euros al dólar con los tipos de cambio de cierre del año y convirtiendo estos dólares a pesos como se describió anteriormente.

Todas las cifras reveladas en las notas relacionadas a procedimientos fiscales y legales (notas 19D y 24), originadas en jurisdicciones cuyas monedas son distintas al peso o al dólar, se presentan en dólares equivalentes al cierre del año más reciente que se reporta, por lo cual, sin ocurrir cambios en la moneda origen, dichos montos en dólares fluctuarán a través del tiempo debido a los cambios en los tipos de cambio.

Notas a los estados financieros consolidados

Estados de resultados

CEMEX incluye el renglón titulado "Resultado de operación antes de otros gastos, neto" considerando que es una cifra relevante para la administración como se detalla en la nota 4B. De acuerdo con las IFRS, la inclusión de subtotales como el "Resultado de operación antes de otros gastos, neto," y el acomodo del estado de resultados, varía significativamente por industria y compañía, atendiendo a necesidades específicas.

El renglón de "Otros ingresos (gastos), neto" en los estados de resultados se integra principalmente por ingresos y gastos que no están directamente relacionados con las actividades principales de CEMEX, o bien que son de naturaleza inusual y/o no recurrente, como son las pérdidas por deterioro de activos de larga vida, los resultados en venta de activos y los costos por reestructura, entre otros (nota 6).

Por los años 2015, 2014 y 2013, considerando la disposición completa de segmentos operativos reportables, la Compañía presenta en un solo renglón como operaciones discontinuas, los resultados de sus operaciones en Austria y Hungría, vendidas en octubre de 2015, así como sus operaciones en Croacia, las cuales se espera vender en 2016 (notas 4A y 15). Como resultado, los estados de resultados de 2014 y 2013 fueron reformulados.

Estados de utilidad (pérdida) integral

Los estados de pérdida integral de 2014 y 2013 fueron reformulados para dar efecto a las operaciones discontinuas mencionadas anteriormente.

Estados de flujos de efectivo

Los estados de flujos de efectivo de 2014 y 2013 fueron reformulados para dar efecto a las operaciones discontinuas mencionadas anteriormente. Los estados de flujos de efectivo presentan las entradas y salidas de efectivo, excluyendo los efectos cambiarios no realizados, así como las siguientes transacciones que no representaron el origen o la aplicación de efectivo:

- En 2015, la reducción en deuda por $4,517, la reducción neta en otras reservas de capital por $934, el crecimiento en capital social por $3 y el crecimiento en la prima en colocación de acciones por $5,982, en relación con la emisión de notas opcionalmente convertibles subordinadas con vencimiento en 2020, que involucró, entre otros, el intercambio y conversión anticipada de notas opcionalmente convertibles subordinadas con vencimiento en 2016 y la emisión de aproximadamente 42 millones de ADSs (nota 16B);
- En 2014, la reducción en deuda por $6,483, la reducción en otras reservas de capital por $601, el crecimiento en capital social por $4 y el crecimiento en la prima en colocación de acciones por $8,037, en relación con las conversiones anticipadas de notas convertibles subordinadas con vencimiento en 2015, ejecutadas en diferentes fechas durante el año (nota 16B);
- En 2015, la reducción en otros pasivos de corto y largo plazo y en activos por impuestos diferidos en relación con cambios en la legislación fiscal en México efectivos al 31 de diciembre de 2015 (notas 19C y 19D);
- En 2015, 2014 y 2013, los aumentos en capital social y prima en colocación de acciones asociados con: (i) la capitalización de utilidades retenidas por $7,617, $7,618 y $5,991, respectivamente (nota 20A), y (ii) los CPOs emitidos bajo el programa de compensación a ejecutivos por $655, $765 y $551, respectivamente (nota 20A);
- En 2015, 2014 y 2013, los incrementos en activo fijo por aproximadamente $63, $108 y $141, respectivamente, asociados a la contratación de arrendamientos financieros (nota 16B);
- En 2013, el aumento en la inversión en asociadas por $712, relacionado con el acuerdo conjunto de CEMEX en Concrete Supply Co., LLC (nota 13A); y
- En 2013, la disminución en otros pasivos no circulantes y el incremento en otras reservas de capital en relación al cambio de moneda funcional de la Controladora efectivo el 1 de enero de 2013 (nota 2D).

Figura 2.15 Notas a los estados financieros consolidados.
Fuente: *Informe anual 2015*, Cemex.

Notas a los estados financieros

Las **notas a los estados financieros** son parte integrante de estos y con ellas se pretende explicar con mayor detalle situaciones especiales que afectan ciertas partidas dentro de los estados financieros. Las notas deben presentarse en forma clara, ordenada y referenciada para facilitar su identificación.

En la figura 2.15 se presenta, con propósitos de ilustración, un ejemplo parcial de estas notas, extraído del *Informe anual 2015* de Cemex, S.A.B. de C.V.

Notas a los estados financieros Explican, con mayor detalle, situaciones especiales que afectan ciertas partidas dentro de los estados financieros.

Dictamen de los auditores independientes

El **dictamen** es el resultado final de un estudio minucioso (auditoría) de la información que contienen los estados financieros. Como la información financiera es vital para el proceso de toma de decisiones, puede estar expuesta a manipulación, errores, incumplimiento de las normas de información financiera, omisiones y otras circunstancias que afectan directamente al proceso de registro y cuantificación de las operaciones. Por esta razón, la empresa acude a un profesional llamado *auditor*, para que, como persona ajena a la empresa, determine, con base en pruebas y revisiones, si la información es confiable y veraz. La figura 2.16 ilustra el dictamen que contiene el *Informe anual de 2015* de Cemex, S.A.B. de C.V.

Dictamen Resultado final de un estudio minucioso (auditoría) de la información contenida en los estados financieros.

En línea directa
Visita la página del libro y escucha en voz del autor algunas reflexiones sobre la utilización de los estados financieros básicos en la toma de decisiones de las organizaciones económicas.

Informe de los auditores independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas
CEMEX, S.A.B. de C.V.:

Hemos auditado los estados financieros consolidados adjuntos de CEMEX, S.A.B. de C.V. y subsidiarias (la Compañía), que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2015 y 2014, y los estados consolidados de resultados, de utilidad (pérdida integral), de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre de 2015, 2014 y 2013, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Responsabilidad de la administración en relación con los estados financieros consolidados

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debido a fraude o error.

Responsabilidad de los auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados adjuntos basada en nuestras auditorías. Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros consolidados están libres de desviación material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de desviación material en los estados financieros consolidados debido a fraude o error. Al efectuar dichas evaluaciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación razonable por parte de la entidad de los estados financieros consolidados, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de lo adecuado de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros consolidados en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada de CEMEX, S.A.B. de C.V. y subsidiarias, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, así como sus resultados consolidados y sus flujos de efectivo consolidados por los años terminados el 31 de diciembre de 2015, 2014 y 2013, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

KPMG Cárdenas Dosal, S.C.

Luis Gabriel Ortiz Esqueda

Monterrey, N.L., México
28 de enero de 2016

Figura 2.16 Informe de los auditores independientes.
Fuente: *Informe anual 2015*, Cemex.

Para saber más

Ya tienes un panorama muy completo de los elementos que contiene lo que se denomina *informe anual* de una empresa pública: estados financieros básicos, notas complementarias a los mismos, dictamen del auditor y una selección de información complementaria. Navega por internet a través de la sección "Relaciones con inversionistas" de las principales empresas que cotizan en el mercado de valores, selecciona la información del informe anual más reciente disponible y analiza los siguientes aspectos:

- ¿Cuáles son los eventos que resalta el presidente del consejo de administración en dicho documento?
- ¿Cuáles son los indicadores, las cifras o los datos financieros u operativos más relevantes que se destacan en el informe anual?
- ¿Cuáles son los aspectos más importantes que destaca el auditor en su dictamen?
- ¿Cómo está estructurada la presentación de los cuatro estados financieros básicos?

Resumen

El objetivo principal de la contabilidad financiera es generar y comunicar información útil para la toma de decisiones de los usuarios. Dicha información debe tener calidad y, para ello, debe cumplir con ciertas características básicas: confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y comparabilidad.

El marco conceptual de la información financiera incluye:

- Postulados básicos.
- Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros.
- Características cualitativas de los estados financieros.
- Elementos básicos de los estados financieros.
- Reconocimiento y valuación.
- Presentación y revelación.
- Supletoriedad.

Para que la información financiera pueda cumplir con estas características básicas debe basarse en diversos postulados básicos, un conjunto de supuestos generalmente aceptados por la profesión contable.

Los elementos básicos de la información financiera son: activo, pasivo, capital, ingresos y gastos. El activo, que son los recursos con que cuenta la entidad y de los cuales se espera obtener un beneficio, se clasifica en circulante y no circulante. Los pasivos son las deudas o compromisos que la entidad tiene con terceros y se clasifican en a corto y a largo plazos. El capital es la parte de los activos que es propiedad de los dueños o accionistas y se clasifica en ganado y contribuido. Los ingresos son los recursos que obtiene la entidad como resultado de sus operaciones. Los gastos son las erogaciones o recursos utilizados para generar ingresos.

Los estados financieros básicos son cuatro: estado de resultados, estado de cambios en el capital contable, estado de situación financiera o balance general y estado de flujos de efectivo. Con estos se pretende evaluar la situación financiera, rentabilidad y liquidez de la entidad económica.

Las notas a los estados financieros y el dictamen de los auditores independientes, junto a los cuatro estados financieros, conforman lo que se conoce como informe financiero.

Cuestionario

1. ¿Cuál es el objetivo de la información financiera?

2. ¿Cuáles son las características cualitativas básicas de la información financiera y en qué normas internacionales y locales están detalladas?

3. ¿Cuáles son y para qué fueron establecidos los postulados básicos de la información financiera?

4. Describe brevemente los postulados básicos que delimitan al ente económico.

5. Describe brevemente los postulados que se aplican a la cuantificación de las operaciones.

6. Describe y da ejemplos prácticos del postulado de devengación contable.

7. ¿Qué significa el concepto de criterio prudencial?

8. ¿En qué consiste la supletoriedad de alguna norma de información financiera?

9. ¿Cuáles son los conceptos básicos que integran la información financiera?

10. ¿Qué organismo se encarga de armonizar y homologar las normas internacionales de información financiera?

Opción múltiple

Selecciona la respuesta correcta.

1. La razón por la que la información financiera se adecúa a las necesidades de los diferentes usuarios se vincula con la característica de:
   a) Confiabilidad.
   b) Provisionalidad.
   c) Utilidad.
   d) Comparabilidad.
   e) Ninguna de las anteriores.
2. Para que la información financiera sea confiable es necesario que:
   a) El proceso de integración de los estados financieros haya sido objetivo.
   b) Las reglas para generar la información sean estables.
   c) Exista la posibilidad de verificación.
   d) Todas las anteriores.
   e) Solo *a*) y *b*).
3. Si se incluyen los gastos de educación de los hijos del dueño de un negocio dedicado a la venta de computadoras, ¿qué postulado básico se viola?
   a) Revelación suficiente.
   b) Consistencia.
   c) Negocio en marcha.
   d) Realización.
   e) Entidad.
4. Este postulado implica que deben enfrentarse en un periodo todos los costos y gastos contra los ingresos que hayan generado:
   a) Valuación.
   b) Periodo contable.
   c) Asociación de ingresos y costos y gastos.
   d) Negocio en marcha.
   e) Dualidad económica.
5. Este postulado supone la existencia continua y permanente de la entidad:
   a) Sustancia económica.
   b) Asociación de costos y gastos con ingresos.
   c) Negocio en marcha.
   d) Valuación.
   e) Ninguno de los anteriores.
6. Este concepto representa lo que el negocio debe a otras personas o entidades conocidas como acreedores:
   a) Capital contable.
   b) Gastos.
   c) Pasivo.
   d) Activo.
   e) Ninguno de los anteriores.
7. En este estado financiero se pretende determinar el monto por el cual los ingresos superan a los gastos contables, es decir, la utilidad o pérdida:
   a) Estado de flujos de efectivo.
   b) Estado de situación financiera.
   c) Estado de cambios en el capital contable.
   d) Estado de resultados.
   e) Ninguno de los anteriores.
8. Concepto que forma parte de la estructura del balance general, conformado por el resultado de las operaciones normales de la entidad económica (utilidades):
   a) Capital ganado.
   b) Capital social.
   c) Capital contribuido.
   d) Todas las anteriores.
   e) Ninguna de las anteriores.
9. Estado financiero que tiene como objetivo mostrar los cambios en la inversión de los dueños de la empresa:
   a) Estado de flujos de efectivo.
   b) Estado de cambios en el capital contable.
   c) Estado de resultados.
   d) Estado de situación financiera.
10. Algunos de los elementos que complementan los estados financieros son:
    a) El informe financiero.
    b) Las notas a los estados financieros.
    c) El dictamen de los auditores independientes.
    d) Datos financieros relevantes.
    e) Solo *a*) y *b*).
    f) Solo *b*) y *c*).
11. Cuál de las siguientes no es una característica de la información financiera.
    a) Comparable.
    b) Confiable.
    c) Oportuna.
    d) Relevante.
    e) Subjetiva.
    f) Útil.

Ejercicios

1. **Postulados.** En el caso de cada una de las siguientes operaciones de Distribuciones Andros, S.A., señala cuál o cuáles postulados se respetan o, en su caso, se violan:
   a) Se registran en la contabilidad del negocio los gastos de gasolina y los gastos de viaje de la esposa e hijos del director general _____.

Prohibido su venta

b) El gerente de ventas informa que a principios del próximo año cerrará una venta muy importante, lo cual ha sido prometido de palabra por un cliente, por lo que el contador ha registrado de una vez la venta y la ha considerado en los estados financieros del presente año _____.

c) Se cambió de método para valuar los inventarios. En las notas de los estados financieros se indican las razones del cambio y se muestran las modificaciones del valor del inventario en los estados financieros del ejercicio anterior _____.

2. Elementos de los estados financieros. En el caso de cada una de las cuentas que se presentan a continuación, inserta en la primera columna una "A" si es un activo, una "P" si es un pasivo, una "C" si es capital contable, una "I" si es un ingreso y una "G" si es un gasto. En la segunda columna incluye una "ER" si forma parte del estado de resultados y una "BG" si forma parte del balance general.

Cuenta	Tipo de cuenta	Estado financiero
Utilidades retenidas		
Cuentas por cobrar		
Ingresos por servicios		
Gasto por sueldos		
Inventarios		
Cuentas por pagar		
Terreno		
Capital social		
Gasto por servicios públicos		
Hipoteca por pagar		
Efectivo y bancos		
Gasto por renta		
Impuestos por pagar		
Proveedores		

3. Elementos de los estados financieros. En el caso de cada una de las partidas que se muestran a continuación, indica en qué estado financiero se presentan: ER = estado de resultados, ECVCC = estado de cambios o variaciones en el capital contable, BG = balance general, EFE = estado de flujos de efectivo.

Activos _____ Aumentos de efectivo _____
Ingresos _____ Dividendos _____
Pasivos _____ Gastos _____
Retiros de socios _____ Disminuciones de efectivo _____
Utilidades retenidas _____ Flujo neto de efectivo _____
Aumentos de efectivo _____ Retiros de socios _____

4. Elementos del estado de resultados. Con la información que se analizó en el estado de resultados, determina las cantidades que faltan para completar cada uno de los siguientes casos independientes:

Caso independiente	Ingresos	Gastos	Utilidad o pérdida
A	$100 000	$82 000	¿?
B		80 000	$12 000
C	80 000	86 000	¿?
D	50 000		13 000
E	¿?	81 000	(6 000)

5. **Estado de resultados.** De la información financiera del año 2018 de Compuser, S.A., se obtuvo la siguiente información:

Ingresos	$680 000
Renta	52 000
Sueldos	220 000
Publicidad	80 000
Servicios públicos	48 000

Se pide:

Elabora el estado de resultados de Compuser, S.A., correspondiente al año 2018.

6. **Elementos del balance general.** Clasifica las siguientes cuentas como activo circulante, activo no circulante, pasivo a corto plazo y pasivo a largo plazo. Marca con una "X" la columna que corresponde a cada cuenta que se menciona:

Cuenta	Activo circulante	Activo no circulante	Pasivo a corto plazo	Pasivo a largo plazo
Cuentas por cobrar				
Obligaciones a largo plazo				
Patente				
Anticipo de clientes				
Edificio				
Documentos por pagar a largo plazo				
Impuestos por pagar				
Inversiones temporales				
Maquinaria				
Proveedores				
Efectivo				
Sueldos por pagar				
Materiales de oficina				
Hipoteca por pagar				
Mobiliario y equipo de oficina				

7. **Elementos de los estados financieros.** Relaciona cada uno de los estados financieros con cada uno de los elementos listados que los forman. Anota la letra del estado financiero correspondiente.

a) Estado de resultados.
b) Estado de cambios o variaciones en el capital contable.
c) Balance general.
d) Estado de flujos de efectivo.

_____ Gastos.
_____ Flujo de efectivo proveniente de inversión.
_____ Aportaciones de socios.
_____ Activos.
_____ Dividendos.
_____ Ingresos.
_____ Flujo de efectivo proveniente de operaciones.
_____ Retiros de socios.
_____ Pasivos.
_____ Flujo de efectivo proveniente de financiamiento.
_____ Capital contable.
_____ Utilidad neta.
_____ Flujo neto de efectivo.

8. Balance general. La compañía Automotriz Latinoamericana, S.A., una de las principales ensambladoras de autos, presenta los siguientes saldos de sus cuentas de balance al 31 de diciembre del 2018 (en miles de pesos). Con los saldos proporcionados encuentra el valor del total de pasivos y capital contable y prepara el balance general correctamente clasificado al 31 de diciembre del 2018.

Efectivo	$150 554
Capital social	281 208
Proveedores	1 308 748
Inventarios	606 689
Inversiones temporales	212 294
Documentos por pagar a largo plazo	569 479
Terreno	400 000
Edificio	608 196
Equipo	213 845
Impuestos por pagar	94 485
Utilidades retenidas	755 419
Total de activos	3 009 339
Total de pasivos y capital contable	¿?
Clientes	817 761

9. Estado de cambios en el capital contable. Se cuenta con la siguiente información de Helados Regiomontanos, S.A., de septiembre de 2018:

El saldo del capital social del 1 de septiembre es de $600 000; durante el mes de septiembre se registró una aportación al capital social por parte de los socios de $200 000.

En el mes de septiembre se obtuvo una utilidad neta de $175 000.

El saldo al 1 de septiembre de las utilidades retenidas es de $350 000 y se repartieron dividendos durante el mes por $120 000.

Se pide:

Elaborar el Estado de cambios en el capital contable correspondiente.

10. Elaboración de estados financieros. La Surtidora de América, S.A., fue creada por cinco socios el primero de enero de 2018. Al 31 de enero de ese año tenía los siguientes saldos:

Total de ingresos	$130 000
Total de gastos (excepto impuestos)	80 000
Gasto por impuestos del mes	10 000
Efectivo	30 000
Cuentas por cobrar	15 000
Inventario	42 000
Cuentas por pagar	21 000
Capital social	26 000

No se declararon dividendos en enero del 2018.

Se pide:

Completa los siguientes estados financieros: estado de resultados y estado de situación financiera.

Nota: por ser el primer mes de operaciones los saldos iniciales de capital social y utilidades retenidas son de cero.

Tratamiento de impuestos

La Surtidora de América, S.A. de C.V. Estado de resultados 1 al 31 de enero de 2018	
Total de ingresos	$ _____
Menos:	
Total de gastos	_____
Utilidad antes de impuestos	_____
Menos:	
Gasto por impuestos	_____
Utilidad neta	$ _____

La Surtidora de América, S.A. de C.V. Estado de situación financiera Al 31 de enero de 2018			
Activos		**Pasivos**	
Efectivo:	$_____	Cuentas por pagar	$_____
Cuentas por cobrar	_____	Total de pasivos	$_____
Inventario	_____		
		Capital contable	
Total de activos	$_____	Capital social	$_____
		Utilidades retenidas	$_____
		Total de capital contable	$_____
		Total de pasivos y capital contable	$_____

Problemas

Sección A

1. **Postulados.** En el caso de cada una de las siguientes operaciones de Distribuciones Andros, S.A., negocio dedicado a la comercialización de productos de limpieza para el hogar, señala cuál o cuáles postulados se respetan o, en su caso, se violan:
   a) Se pagó una póliza de seguro contra incendio que tiene una vigencia de tres años y el contador la registró como activo por el importe total pagado _____ _____.
   b) Uno de los socios es también dueño de un pequeño taller mecánico, donde tiene solo dos empleados. El movimiento de efectivo en el taller es aún muy pequeño, por lo que utiliza la cuenta de cheques de Distribuciones Andros para los movimientos del taller, mientras el negocio crece y amerite tener su cuenta propia _____.
   c) La contabilidad muestra el valor de los bienes a precios de liquidación (remate), a pesar de que la empresa no se encuentra en esa situación _____ _____.

d) Se pidió un préstamo bancario por $100 000 a 60 días. Se calcula un total de $1 250 que deberán ser pagados mensualmente. El contador registró un pasivo de $102 500 por concepto de préstamo bancario _____.

e) Debido a las fuertes lluvias se inundó la bodega y se dañó parte de la mercancía. De acuerdo con los registros contables se calculó el costo de dicha mercancía y se registró la pérdida estimada _____ _____.

2. Estado de resultados. Elabora un estado de resultados con los siguientes datos de la compañía Distribuciones Andros, S.A., del año 2018.

Gastos por sueldos	$200 000
Gastos por servicios públicos	35 000
Ingresos por ventas	500 000
Gasto por publicidad	12 500
Gastos financieros	10 000
Gastos de administración	75 000
Gastos de limpieza	5 000
Gastos por renta de oficina	55 000

3. Balance general. Elabora el balance general de la compañía Transportes Nacionales, S.A., con los siguientes datos al 31 de diciembre de 2018.

Inventarios	$43 000
Acreedores diversos	78 000
Capital social	350 000
Utilidades retenidas	34 000
Maquinaria neta	450 000
Efectivo	28 500
Préstamo bancario a largo plazo	275 000
Documentos por pagar	49 500
Equipo de oficina neto	300 000
Proveedores	90 000
Deudores diversos	55 000

4. Estado de cambios en el capital contable. Elabora un estado de cambios en el capital contable de la compañía CRECEMEX, S.A., con los siguientes datos del periodo de 2018.

Saldo inicial de capital social	$64 000
Saldo inicial de utilidades retenidas	130 000
Aportaciones de los socios	¿?
Utilidad del periodo	40 000
Reembolso a socios	72 000
Dividendos	¿?
Saldo final de capital social	222 000
Saldo final de utilidades retenidas	145 000

5. Elementos del balance general. El 1 de enero de 2018 tres amigos formaron un negocio; cada uno de ellos aportó $10 000 en efectivo. El 31 de diciembre elaboraron una lista de los bienes que tenían a la fecha y que eran propiedad del negocio (activos) y una lista de todas sus deudas (pasivos), ya que están solicitando un préstamo bancario y el banco les pide su balance general. Ninguno de los tres socios ha estudiado contabilidad y la lista que prepararon fue la siguiente:

Bienes del negocio	
Efectivo	$120 000
Inventario	70 000
Camionetas (casi nuevas)	680 000
Edificio para oficinas	1 900 000
Equipo de oficinas (casi nuevo)	300 000
Cobros pendientes a clientes	150 000
Total	3 220 000

Deudas del negocio	
Sueldos no pagados	$190 000
Impuestos no pagados	80 000
Pagos pendientes a proveedores	100 000
Pagos pendientes de las camionetas	500 000
Terreno (aún no se paga)	1 000 000
Total	970 000

Se pide:

Prepara un reporte que responda las siguientes preguntas:

a) ¿Cuáles de los conceptos mencionados no forman parte del balance general?

b) ¿Qué otros conceptos faltan en el balance general para que esté completo?

c) Si tú fueras la persona que debe decidir por parte del banco si se otorga el préstamo bancario, ¿qué decisión tomarías?, ¿por qué?, ¿en qué conceptos basarías tu decisión?
d) Según las respuestas dadas en los incisos *a*) y *b*), ¿cuál debería ser el valor del capital contable (activos menos pasivos). Muestra tus cálculos.

6. Estados financieros. Elabora un estado de resultados, estado de cambios en el capital contable y el balance general del año 2018 de la compañía Star Co.

Saldo inicial de capital social	56 000	Total pasivo	¿?
Efectivo	101 000	Cuentas por pagar	55 000
Ingresos	150 000	Saldo inicial de utilidades retenidas	105 000
Planta y equipo	250 000	Utilidad neta	¿?
Total de pasivo y capital contable	¿?	Acreedores diversos	28 800
Aportaciones de los socios	109 000	Inversiones temporales	96 800
Préstamo bancario	150 000	Reembolso a socios	93 000
Total activo	¿?	Saldo final de capital contable	¿?
Gastos	88 000	Dividendos	25 000

7. Estado de cambios en el capital contable. Con los saldos que se proporcionan de Super Gym, S.A., al final del periodo contable, elabora el estado de cambios en el capital contable:

Utilidades retenidas al 31 de diciembre, 2018	$ 2 650 000
Utilidad neta de 2018	750 000
Dividendos	700 000
Utilidades retenidas al 31 de diciembre de 2017	2 600 000
Capital social al 31 de diciembre de 2017	1 400 000
Aportaciones de socios durante 2018	300 000
Reembolso a socios durante 2018	0
Capital social al 31 de diciembre de 2018	¿?

8. Estados financieros. El despacho de abogados García Treviño y Asociados, S.C., presenta los siguientes saldos al final del primer año de operaciones, el 31 de diciembre de 2018.

Efectivo	$240 500
Clientes	460 000
Materiales de oficina	34 000
Mobiliario y equipo de oficina	557 200
Edificio	1 790 000
Acreedores diversos	485 000
Salarios por pagar	174 000
Hipoteca por pagar	500 000
Capital social	1 500 000
Dividendos	300 000
Ingresos por servicios	1 350 000
Sueldos	595 000
Gastos de limpieza	25 000
Servicios telefónicos	7 300
Gasto por impuestos (30% de la utilidad antes de impuestos)	¿?

No se declararon dividendos en el año.

Se pide:

a) Prepara el estado de resultados del 2018.
b) Elabora el estado de cambios en el capital contable del año 2018
c) Prepara un balance general al 31 de diciembre de 2018.

9. Investigación. Consulta los estados financieros de Cemex, S.A., de 2018 y contesta lo siguiente:
a) ¿Cuál es el monto de la utilidad neta del año?
b) ¿A cuánto ascendieron los ingresos totales del año?
c) ¿Cuánto suma el inventario de la compañía al final del periodo?
d) ¿Cuál es el importe del efectivo y las inversiones temporales al final del año?
e) ¿Quién es el auditor de la compañía?

10. Investigación. Consulta los estados financieros de Femsa, S.A., de 2018 y contesta lo siguiente:
a) ¿Cuál es el monto de la utilidad neta del año?
b) ¿A cuánto ascendieron los ingresos totales del año?
c) ¿Cuánto suma el inventario de la compañía al final del periodo?
d) ¿Cuál es el importe del efectivo y las inversiones temporales al final del año?
e) ¿Quién es el auditor de la compañía?
f) ¿Cuáles son las principales políticas contables que siguieron?
g) Describe lo que se expresa en el dictamen de los estados financieros.

Sección B

1. **Postulados.** Indica cuál postulado respalda cada uno de los incisos que se describen a continuación o, en su defecto, cuál se viola:
   a) Se compró un terreno a un vendedor que pedía $5 000 000. El valor de avalúo del terreno es de $4 700 000 y la compañía ofrece pagar $4 500 000. Después de varias negociaciones se cierra el trato en $4 600 000, suma que se liquidará en dos pagos. El contador registra el terreno en $4 700 000 _____ _____.
   b) Normalmente, una empresa registra en el renglón de gastos de gasolina del equipo de transporte las notas que presenta uno de los gerentes, a pesar de que su automóvil no está facturado a nombre de la empresa. Se argumenta que son de muy poco monto, aunque se presentan dos veces por semana _____.
   c) Se decidió cambiar el método de depreciación. No se hace mención alguna del cambio en las notas a los estados financieros debido a que resultaba obvio que el método anterior no era el adecuado para el tipo de activos de la compañía _____.
   d) Dado que la fecha de vencimiento de los recibos de luz, gas, teléfono y agua correspondientes al consumo de septiembre es en los primeros días de octubre y serán pagados un día antes de su vencimiento, el gerente no está de acuerdo en que sean incluidos como gastos de septiembre y pide al contador que los registre cuando se paguen _____.
   e) En la presentación de los estados financieros se anexan hojas por separado en las cuales se expresan las principales políticas contables así como las explicaciones correspondientes a las partidas de los estados financieros que lo ameriten _____.

2. **Postulados.** Ana Laura Salinas es propietaria de una estética. Debido al gran éxito que ha tenido en los últimos meses, ha decidido ampliar su local, para lo cual solicitó un préstamo bancario. El banco le ha pedido la información financiera de su negocio y como Ana Laura tiene conocimientos de contabilidad, ella misma ha preparado la información.

   En el proceso de elaboración ha realizado lo que se describe a continuación:
   a) El saldo de la cuenta de efectivo lo obtuvo sumando $120 000 que tiene en la cuenta bancaria de la estética y $45 000 que tiene en su cuenta personal, por lo que calculó un saldo de $165 000.
   b) En cuentas por cobrar tomó $6 500 que le deben varios clientes y $15 000 que calcula tener el próximo mes de otros clientes a crédito que normalmente acuden a la estética.
   c) Tiene una deuda con un proveedor de tintes que asciende a $17 850. Debido a que es la primera vez que le compra a este proveedor tuvo que firmar un pagaré a 60 días. Ana Laura no considera que deba registrar esta deuda puesto que faltan todavía 50 días para que venza el plazo.
   d) Tiene sillas, secadoras y muebles que le costaron $75 000 en total. Como piensa cambiarlos por equipo y mobiliario más moderno una vez que amplíe el local, ha considerado no incluirlo en su información pues pronto venderá todo.
   e) Ana Laura tiene un automóvil propio con valor de mercado de $190 000. Aunque no es del negocio, le pegó una calcomanía grande con el nombre de la estética y es el que usa siempre para ir a trabajar, por lo que ha reportado su valor de mercado dentro de los activos.

Se pide:

En el caso de cada uno de los incisos anteriores, determina si es correcto o si viola algún postulado contable. En cada caso indica el postulado correspondiente.

3. **Estado de resultados.** Elabora un estado de resultados con los siguientes datos de la compañía Textiles Mexicanos, S.A., del primer trimestre de 2018.

Gasto por publicidad	$26 500
Gasto por sueldos y salarios	75 000
Gasto por mantenimiento	38 300
Ventas	780 000
Efectivo	15 000
Gasto por renta	30 000
Gasto por productos químicos	156 200
Gasto por impuestos	12 500

4. **Balance general.** Elabora un balance general de la compañía Camiones de San Luis, S.A., con los siguientes datos al 30 de junio de 2018.

Capital social	$200 000
Clientes	22 800
Renta pagada por anticipado	15 000
Ventas	65 000
Bancos	30 000
Mobiliario y equipo neto	430 000
Proveedores	35 800
Utilidades retenidas	110 000
Material de oficina	13 000
Acreedores diversos	65 000
Documentos por pagar a 5 años	100 000

5. **Estado de cambios en el capital contable.** Elabora un estado de cambios en el capital contable de la empresa Gama, S.A., con los siguientes datos anuales de 2018.

Saldo inicial de capital social	$135 000
Saldo inicial de utilidades retenidas	85 000
Aportaciones de los socios	62 000
Utilidad neta	23 000
Reembolso a socios	50 000
Dividendos	4 600
Saldo final de capital social	¿?
Saldo final de utilidades retenidas	¿?

6. **Estados financieros.** Elabora un estado de resultados, estado de cambios en el capital contable y el balance general del tercer trimestre de 2018 de la empresa Royal, S.A., cuya información se presenta a renglón seguido:

Saldo inicial de capital social	30 000	Total pasivo	¿?
Bancos	18 000	Clientes	16 000
Gastos	32 000	Saldo inicial de utilidades retenidas	72 000
Maquinaria	65 000	Utilidad neta	¿?
Total de pasivo y capital contable	¿?	Documentos por pagar LP	10 000
Aportaciones de los socios	10 000	Acreedores diversos	4 000
Proveedores	12 000	Reembolso a socios	25 000
Total activo	¿?	Saldo final de capital contable	¿?
Ventas	80 000	Dividendos	5 000
Equipo	37 000	Inventario	20 000

7. **Estado de cambios en el capital contable.** Con los saldos que se proporcionan de Alimentos Congelados, S.A., al final del periodo contable, elabora el estado de cambios en el capital contable:

Utilidades retenidas al 31 de diciembre, 2018	$ 4 700 000
Utilidad neta de 2018	500 000
Dividendos	700 000
Utilidades retenidas al 31 de diciembre de 2017	4 900 000
Capital social al 31 de diciembre de 2017	3 250 000
Aportaciones de socios durante 2018	750 000
Reembolso a socios durante 2018	0
Capital social al 31 de diciembre de 2018	¿?

8. **Estados financieros.** Supón que eres dueño de un despacho contable y uno de tus clientes, Comercial Centroamericana, S.A., presenta los saldos que a continuación se muestran al final del primer año de operaciones, el 31 de diciembre de 2018.

Efectivo	$131 500
Cuentas por cobrar	95 000
Materiales de oficina	570 000
Equipo de oficina	360 000
Acreedores diversos	315 000
Salarios por pagar	15 000
Préstamo bancario	350 000
Capital social	620 000
Dividendos	227 850
Ingresos por servicios	900 000
Sueldos	605 000
Comisiones	130 000
Renta	32 000
Gasto por intereses	12 500
Gasto por impuestos (30% de la utilidad antes de impuestos)	¿?

Se pide:

a) Prepara el estado de resultados del primer año de operaciones de Comercial Centroamericana, S.A.
b) Elabora el estado de cambios en el capital contable del año 2018.
c) Prepara el balance general al 31 de diciembre de 2018.

9. **Investigación.** Consulta los estados financieros de 2015 de Arca Continental y contesta lo siguiente:
a) ¿Cuál es el monto de la utilidad neta del año?
b) ¿A cuánto ascendieron los ingresos totales del año?
c) ¿Cuánto suma el inventario de la compañía al final del periodo?
d) ¿Cuál es el importe del efectivo y las inversiones temporales al final del año?
e) ¿Quién es el auditor de la compañía?

10. **Investigación.** Consulta los estados financieros de Walmart de 2015 y contesta:
a) ¿Cuál es el monto de la utilidad neta del año?
b) ¿A cuánto ascendieron los ingresos totales del año?
c) ¿Cuánto suma el inventario de la compañía al final del periodo?
d) ¿Cuál es el importe del efectivo y las inversiones temporales al final del año?
e) ¿Quién es el auditor de la compañía?

SECCIÓN II

Ciclo contable de empresas de servicios

Capítulo 3 Registro contable

Capítulo 4 Ajustes

Capítulo 5 Estados financieros y cierre

CAPÍTULO 3

Registro contable

Objetivos de aprendizaje

Al terminar este capítulo deberás ser capaz de:

- Especificar los elementos que componen la ecuación contable básica y las demás igualdades contables.
- Identificar el efecto que tienen las transacciones de negocios sobre la ecuación contable básica.
- Explicar la importancia que tiene la base acumulada o devengada en el registro contable.
- Aprender las reglas básicas del registro contable y la lógica de los aumentos y disminuciones (cargo y abono) de cada cuenta.
- Conocer cómo se realiza el registro de las transacciones de negocios en el diario general y su clasificación en el mayor general.
- Aprender a registrar el impuesto al valor agregado que se genera por las transacciones de negocios relacionadas con compra y venta.
- Aprender a registrar las transacciones de negocios en el diario general y clasificar registros en el mayor general.
- Conocer el objetivo de la balanza de comprobación y la mecánica de su realización.
- Integrar los conocimientos y procedimientos relativos al registro de las transacciones de negocios.
- Aplicar los conocimientos teóricos de este capítulo en un caso demostrativo.

Introducción

La contabilidad se basa en un sistema de registro que involucra al menos a dos cuentas contables; por tanto, cada transacción que realice una organización afectará a dos o más cuentas del sistema contable. Para procesar adecuadamente la información económica de los negocios es importante conocer las cuentas que integran un sistema contable, de qué manera se afectan y cómo se clasifican para su presentación en los estados financieros. Por ello, este capítulo se divide en dos partes:

1. En la primera parte se abordan los fundamentos para registrar las transacciones de negocios, entre los que se encuentra la ecuación contable básica y otras igualdades, la cuenta contable y sus saldos y las reglas del registro contable (cargo y abono).
2. En la segunda se ejemplifican dichos conceptos en un caso demostrativo.

Ecuación contable básica

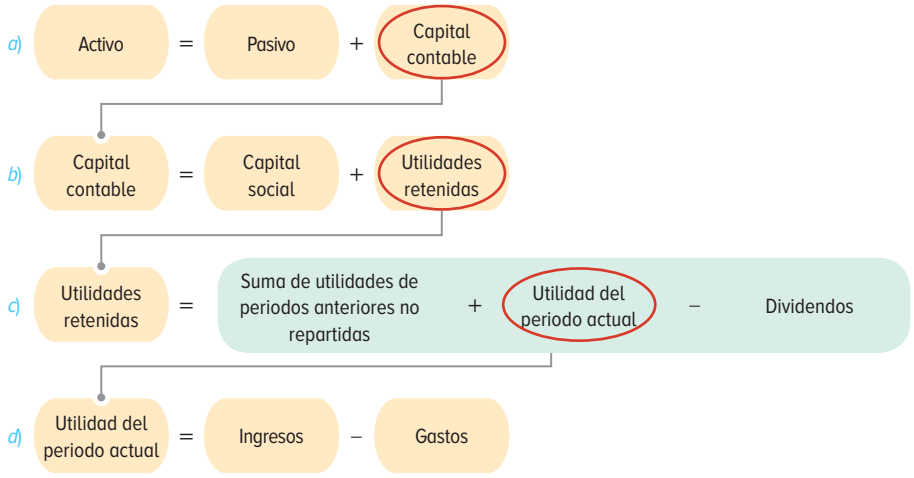
La *ecuación contable básica* se muestra en la ecuación *a*) de la siguiente figura y representa la relación entre activos, pasivos y capital contable. De un lado están los activos totales y, del otro, sus fuentes de financiamiento provenientes de acreedores (pasivo) y los derechos legales y económicos de los accionistas (capital contable).

El *capital contable* agrupa dos elementos que se muestran en la ecuación *b*), que son: *capital social*, que expresa las aportaciones de los accionistas, y *utilidades retenidas*, que representan las utilidades generadas por el negocio y reinvertidas en este.

Dividendos Porción de las utilidades repartida entre los accionistas.

A su vez, las utilidades retenidas están integradas por las *utilidades de periodos anteriores no repartidas* más la *utilidad del periodo actual*, disminuidas por los **dividendos**, es decir, por la porción de las utilidades que se distribuyeron entre los accionistas. Esta explicación se observa de forma gráfica en la igualdad de la ecuación *c*).

Finalmente, la ecuación *d*) indica que la utilidad del periodo actual está integrada por los *ingresos* menos los *gastos*.



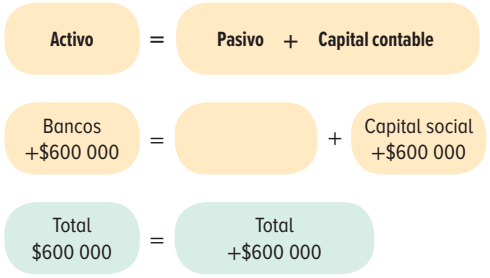
En línea directa
Visita la página del libro y escucha en voz del autor una reflexión acerca de los diferentes conceptos básicos de los estados financieros. Analiza qué elementos forman parte de cada clasificación, conoce cómo se determina la utilidad pero, sobre todo, imagina el tipo de decisiones que pueden tomar los usuarios de los estados financieros con base en esta información.

Efecto de las operaciones de negocios en la ecuación contable básica

Los negocios realizan múltiples operaciones o transacciones que tienen un efecto directo en los componentes de la ecuación contable básica. Así, una sola operación puede afectar a uno o más de sus elementos; por ello, en esta sección se analizará la forma en que las transacciones de los negocios afectan la igualdad contable.

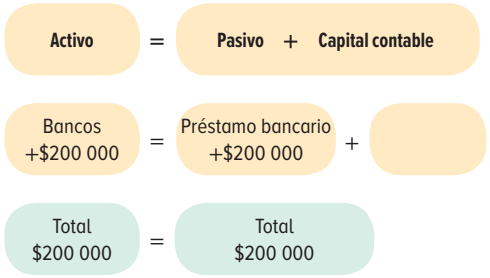
Transacción 1: aportación de los dueños

Rodrigo Santos y Andrea Montalvo han decidido emprender un negocio dedicado a prestar el servicio de renta de equipo para oficinas, al que han denominado OfficeMart, S.A. Por ello, rentan un local y realizan una aportación inicial de capital. Rodrigo aportó $350 000 y Andrea $250 000. La suma total fue depositada en una cuenta bancaria a nombre de OfficeMart, S.A. Después de esta transacción, el activo y el capital contable se incrementan por un total de $600 000. A continuación se presenta el efecto de la transacción realizada por OfficeMart sobre la igualdad contable:



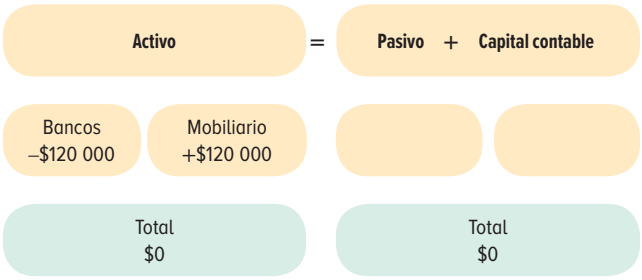
Transacción 2: obtención de préstamo bancario

A fin de comenzar las operaciones y contar con suficiente equipo para ofrecer sus servicios, la empresa solicita un préstamo bancario de $200 000, que se le otorga inmediatamente y se deposita en su cuenta. El efecto en la igualdad contable es:



Transacción 3: compra de mobiliario en efectivo

Para iniciar las operaciones OfficeMart compra escritorios, sillas, copiadoras, impresoras y otros equipos por un total de $120 000. Dicha cantidad fue pagada mediante una transferencia electrónica de la cuenta de la empresa, por lo que el efecto en la igualdad contable es:



Transacción 4: compra de equipo de transporte en efectivo

Para ofrecer un mejor servicio a los clientes, la empresa compró una camioneta seminueva para transportar el equipo hasta el domicilio de sus clientes; el costo del vehículo fue de $80 000 y se pagó con una transferencia electrónica de la cuenta bancaria de la empresa, por lo que el efecto de esta operación es:

Activo	=	Pasivo + Capital contable
Bancos –$80 000 Equipo de transporte +$80 000	=	
Total $0	=	Total $0

Transacción 5: compra de mobiliario a crédito

OfficeMart ha tenido mucho éxito en sus servicios y por ello decidió comprar más equipo para después ofrecerlo en renta. El señor Santos acordó con su proveedor de muebles de oficina la compra a crédito de escritorios y sillas de diferentes modelos por $50 000, que serán pagados en 30 días. En seguida se ilustra gráficamente el efecto de esta transacción en la ecuación contable:

Activo	=	Pasivo + Capital contable
Mobiliario +$50 000	=	Cuentas por pagar +$50 000
Total $50 000	=	Total $50 000

Transacción 6: prestación de servicios con pago en efectivo

El primer cliente de la empresa es el despacho de arquitectos Diseña, S.C., que renta una copiadora por ocho días, y paga $4 000 con el cheque número 7910. Esta transacción afecta a la ecuación contable de dos formas: incrementa la cuenta de bancos y a la de capital contable por un aumento de los ingresos:

Activo	=	Pasivo + Capital contable
Bancos +$4 000	=	Ingreso por servicios +$4 000
Total $4 000	=	Total $4 000

Transacción 7: pago de renta del local

A mitad del mes se debe pagar la renta del local en donde opera OfficeMart. Para ello se hace una transferencia electrónica de la cuenta bancaria de la empresa por un total de $15 000. El efecto de esta operación en la ecuación contable básica es de dos formas: disminuye la cuenta de bancos, y disminuye la cuenta de capital contable por los gastos efectuados:

Activo	=	Pasivo + Capital contable	
Bancos –$15 000	=		Gastos por renta –$15 000
Total –$15 000	=	Total –$15 000	

Transacción 8: pago de sueldos

En la primera quincena de inicio de operaciones se deben pagar los sueldos a los empleados que trabajan en OfficeMart. Para ello se efectúan transferencias electrónicas de la cuenta de cheques de la empresa por un total de $25 000. El efecto en la ecuación contable básica también es doble: disminuye la cuenta de bancos así como la cuenta de capital contable por los gastos efectuados:

Activo	=	Pasivo + Capital contable	
Bancos –$25 000	=		Gasto por sueldos –$25 000
Total –$25 000	=	Total –$25 000	

Transacción 9: pago de mercancía comprada a crédito

Ha transcurrido un mes desde que OfficeMart compró a su proveedor los muebles de oficina, por lo cual efectúa una transferencia electrónica de su cuenta para liquidar la cuenta por pagar que tenía pendiente por $50 000. El efecto en la ecuación se analiza en el siguiente cuadro:

Activo	=	Pasivo + Capital contable	
Bancos –$50 000	=	Cuentas por pagar –$50 000	
Total –$50 000	=	Total –$50 000	

Transacción 10: pago de préstamo bancario

Debido al éxito de OfficeMart, sus dueños deciden liquidar el total del préstamo bancario que obtuvieron para iniciar el negocio. Por ello, del saldo que existe en la cuenta de cheques, se paga al banco los $200 000 del préstamo. El efecto de esta transacción en la ecuación es:

Activo	=	Pasivo + Capital contable	
Bancos –$200 000	=	Préstamo bancario –$200 000	
Total –$200 000	=	Total –$200 000	

Para saber más

Antes de entrar al registro contable es primordial que te asegures de que dominas la forma en que las diferentes operaciones que efectúa una organización económica afectan a la ecuación contable básica. ¿Quieres practicar? Visita la página web del libro y encontrarás una amplia gama de operaciones que cotidianamente efectúan los negocios para poder analizar el efecto que estas tienen sobre dicha ecuación.

Ahí podrás visualizar el efecto de algunas transacciones comerciales en ambos lados de la igualdad contable, pero también encontrarás otras listas que podrás analizar para que posteriormente procedas a validar si acertaste la respuesta.

Base acumulada: fundamento clave del registro contable

Contabilidad base efectivo Reconoce los ingresos y registra los gastos en el momento en que se produce un cambio en el efectivo.

La base acumulada o devengada es el fundamento del registro contable de las transacciones que efectúa una organización económica, por lo que es sumamente importante entender la diferencia entre ambos esquemas de contabilización.

El esquema de registro **base efectivo** reconoce los ingresos cuando se produce una entrada de dinero y registra los gastos cuando este sale; es decir, el registro se lleva a cabo en el momento que se produce un cambio de efectivo. Para ilustrar este asiento, imagina una juguetería que ofrece una promoción para la venta de sus productos; su publicidad dice: "Compre juguetes durante diciembre y páguelos en enero". Esto significa que en el supuesto de la contabilidad base efectivo, los ingresos se contabilizarán en enero. La utilidad en base efectivo se obtendría de la diferencia entre las entradas de efectivo y las salidas o desembolsos de este. Este esquema de contabilización no es consistente con los postulados básicos de la información financiera, pero es útil para conocer los flujos de efectivo de los negocios.

Contabilidad base acumulada o devengada Reconoce el ingreso cuando se genera la venta, y el gasto cuando se incurre, independientemente de que exista un movimiento de efectivo ya sea de entrada o salida o de algún otro bien.

El esquema de registro **"base acumulada"** o también denominado **"base devengada"** reconoce los ingresos en el momento en que se concreta la venta, ya sea que exista o no entrada de efectivo o de algún otro bien. De igual forma, los gastos se registran en el momento en que se incurre en ellos, exista o no una salida de efectivo o de algún otro bien. En síntesis, en el esquema de registro contable sobre base devengada, los ingresos y gastos se registran cuando se ganan o se incurren, según corresponda, no cuando se recibe el pago o cuando ocurre el desembolso. Para ilustrar este concepto se retoma el ejemplo de la juguetería. En el supuesto de la contabilidad base acumulada o devengada, los ingresos por la venta de juguetes realizada en diciembre se reconocerían en ese mismo mes. Este esquema de contabilización permite identificar con precisión el momento en que se concretó la venta (en el caso de los ingresos) o el momento en que se incurrió en un gasto independientemente de que se haya recibido el dinero de la venta o se haya efectuado el desembolso (pago) del gasto; también facilita la comparación de los estados financieros de un periodo a otro, es útil para conocer el desempeño de los negocios y, además, cumple con los postulados o principios de la contabilidad financiera.

Cuenta: célula de la información contable

Cuentas Grupos de partidas similares en los que se clasifican las transacciones de negocios.

Los efectos ecónomicos de las transacciones de negocios se registran en cuentas contables. En este sentido, la ***cuenta contable*** es donde se registran los aumentos o las disminuciones de cada concepto contable afectado por una transacción comercial. Por lo anterior, cada sistema contable tiene una cuenta específica para cada clase de activo, pasivo, capital, ingreso y gasto.

Cada cuenta (también denominada *cuenta de mayor*) tiene una sección para anotar los aumentos y otra para registrar las disminuciones. Mediante el registro contable se pretende clasificar

los efectos de las transacciones realizadas por un negocio en los lugares correspondientes, es decir, todas las actividades relacionadas con el efectivo en la cuenta de efectivo, los materiales de oficina en la cuenta materiales de oficina, las cuentas por pagar en cuentas por pagar y así sucesivamente. Si surge la necesidad de crear más partidas, se añaden más cuentas para cubrirla.

Para ilustrar esquemáticamente el proceso para aumentar o disminuir una cuenta contable, se creó la cuenta "T", que se usa como un método didáctico para facilitar el aprendizaje del registro contable.

Partes de una cuenta contable

La cuenta contable tiene dos columnas básicas que son importantes para registrar las operaciones de negocios. En estas columnas se registran los aumentos y las disminuciones, que se llaman *movimientos*. Las columnas se identifican con el nombre de *debe* y *haber*, o bien, de *cargo* y *abono*. Según la naturaleza de la cuenta, el lado que se utilice para registrar los aumentos y las disminuciones será diferente. Para identificar las partes de la cuenta se presenta la figura 3.1.

Para saber más

¿Te has fijado que en los estados financieros de las empresas las cifras de *utilidad del periodo* y *saldo de efectivo al final del periodo* no coinciden? ¿Quieres saber por qué? Consulta una vez más la página electrónica del libro y encontrarás la respuesta a esta interesante pregunta.

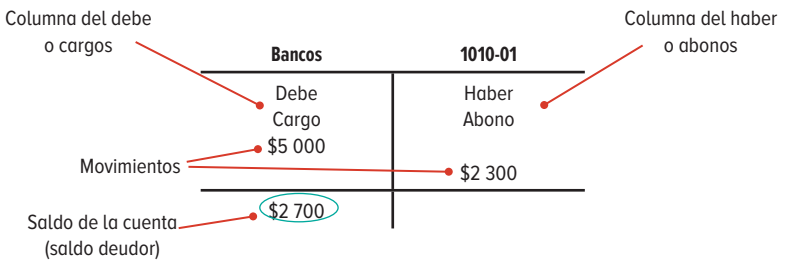


Figura 3.1 La cuenta T.

Saldo de la cuenta

El **saldo de la cuenta** o **monto remanente** es la diferencia entre las columnas del debe y el haber; para obtenerlo, a la suma total de los cargos se resta el total de los abonos. La columna con el importe más alto determina si el saldo es un debe (saldo deudor) o un haber (saldo acreedor).

Saldo de la cuenta o **cantidad restante** Diferencia entre las columnas del debe y el haber.

Saldo normal

El **saldo normal** o **habitual** de una cuenta se conoce como el movimiento contable que debe hacerse (cargo o abono) para incrementarla. Debido a que se necesita un cargo para aumentar las cuentas de activo y gastos, su saldo normal es deudor, por lo que se dice que es de naturaleza deudora. Para aumentar un pasivo se necesita un abono en una cuenta de capital o de ingresos; el saldo normal de estas es acreedor, por lo que es de naturaleza acreedora. Cuando una cuenta termina con un saldo anormal, es decir, diferente de su naturaleza, se pone entre paréntesis o se muestra en rojo. Más adelante, cuando se analicen las reglas del cargo y el abono, se hará referencia a los saldos normales de los conceptos básicos contables (activo, pasivo, capital, ingreso y gasto).

Saldo normal o **habitual** Movimiento contable que debe hacerse (cargo o abono) para incrementar una cuenta.

Catálogo de cuentas

Catálogo de cuentas Lista que contiene el número y el nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de contabilidad de una entidad económica.

El **catálogo de cuentas contables** es la estructura del sistema contable. Este catálogo es una lista que contiene el número y el nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de contabilidad de una entidad económica. Dicha lista debe relacionar los números y los nombres o títulos de las cuentas y éstas deben colocarse en el orden de las cinco clasificaciones básicas: activo, pasivo, capital, ingreso y gasto. Por lo general, en este catálogo los números de las cuentas de activo comienzan con el uno, las cuentas de pasivo con el dos, las de capital con el tres, las de ingreso con un cuatro y las de gasto con un cinco.

Para saber más

No hay nada como un buen catálogo de cuentas que permita efectuar de forma eficiente el proceso de registro de las operaciones de una organización económica.

Para que los analices, en la página electrónica del libro encontrarás algunos ejemplos interesantes de catálogos de cuentas que se usan en empresas reales. Por medio de ellos podrás conocer su estructura y aplicación práctica.

Reglas para el registro contable de las transacciones económicas

Para registrar las operaciones o transacciones de los negocios es necesario que el lector conozca las reglas básicas de la contabilidad. Se trata de la lógica contable que se basa en la premisa "a todo cargo corresponde un abono".

Reglas del cargo y el abono

Para aumentar o disminuir las cuentas se ha establecido un par de reglas muy sencillas que son básicas para el registro de las operaciones, y que se reducen a saber qué movimiento contable debe realizarse para aumentar o disminuir cada cuenta. Estas reglas, a las que se les conoce también como ***reglas del cargo y del abono***, son las siguientes:

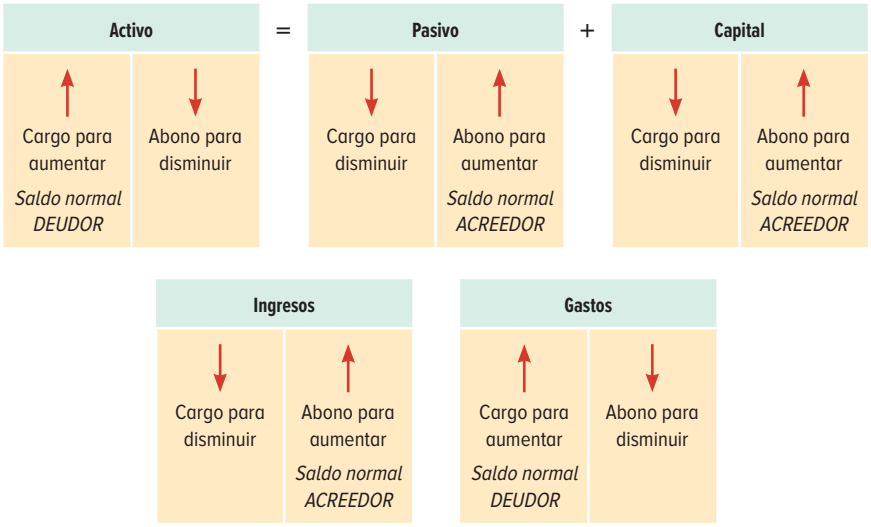


Figura 3.2 Reglas del cargo y el abono.

- **Cargo**. Representa un aumento en las cuentas de activo y gasto, y una disminución en las cuentas de pasivo, capital e ingreso. Este tipo de movimientos contables se registra del lado izquierdo de la cuenta.
- **Abono**. Representa una disminución en las cuentas de activo y gasto, y un aumento en las de pasivo, capital e ingreso. Este tipo de movimientos contables se registra del lado derecho de la cuenta.

Las reglas del cargo y el abono son fundamentales para el registro contable de las transacciones de negocios; el término *cargo* tiene los sinónimos *débito* y *debe*, mientras que el término *abono* puede ser reemplazado por *crédito* y *haber*. Para comprender mejor esta regla contable se presenta la figura 3.2, en la cual se indica cómo aumenta y disminuye cada cuenta contable y cuál debe ser su saldo normal.

Manual contable

El **manual contable**, también llamado **guía de contabilización**, representa la estructura del sistema de contabilidad de una entidad económica. Se trata de un documento en el que, además de los números y nombres de las cuentas contables, se describe de manera detallada lo que debe registrarse en cada una de ellas, lo que representa su saldo y los documentos que dan soporte a la transacción (factura, recibo de nómina, contrato, etcétera).

Manual contable o **guía de contabilización.** Documento en el que se describen de manera detallada los movimientos contables que deben registrarse en cada cuenta, junto con los documentos que dan soporte a la transacción, así como lo que representa su saldo.

Este manual sirve de referencia cuando se registran las transacciones económicas. Mediante el catálogo de cuentas (que por lo general se detalla en las primeras páginas del manual contable) y el manual o guía contabilizadora puede lograrse una excelente visión del sistema contable y determinar cómo deben registrarse las transacciones.

Antes de estudiar la contabilización de las transacciones de negocios es necesario que el lector se familiarice con algunos elementos adicionales que configuran un sistema de contabilidad. En seguida se definen dichos elementos: *diario general*, *mayor general* y *balanza de comprobación*.

Concepto de diario general

El **diario general** es un libro o medio electrónico en el cual quedan registradas cronológicamente y de acuerdo con las normas de información financiera todas las transacciones efectuadas por un negocio, en el cual se especifica el efecto que estas tuvieron en las cinco cuentas contables básicas: activo, pasivo, capital, ingreso y gasto. Con este registro, el negocio cuenta con un historial completo de las transacciones económicas realizadas, en orden cronológico y en un solo lugar. Cada operación registrada debe tener, por lo menos, un cargo y un abono compensatorio igual.

Diario general Libro o medio electrónico en el cual quedan registradas, cronológicamente, todas las transacciones económicas efectuadas por un negocio.

Para saber más

Cuando existen dudas sobre cuál es la cuenta contable correcta que debe utilizarse para registrar una transacción, debe consultarse el catálogo de cuentas, el manual contable o ambos instrumentos.

En la página electrónica del libro se presenta un ejemplo de manual contable en el que se incluyen las cuentas más importantes que forman parte del sistema de contabilidad de una empresa y los motivos principales por los cuales debe afectarse cada una. Consulta dicho manual todas las veces que lo consideres necesario durante el estudio de este libro.

En cada transacción que se registra, la suma de los cargos efectuados debe ser igual a la suma de los abonos, mecanismo que se conoce como *contabilidad por partida doble*. En otras palabras, para que el registro contable sea correcto tiene que estar balanceado.

Al proceso de registrar las operaciones o transacciones de negocios en el diario general se le denomina **asentar**. Los siete elementos básicos de un asiento de diario son:

Asentar Registrar las operaciones o transacciones de negocios en el diario general.

1. Fecha.
2. Nombre de la(s) cuenta(s) que se cargará(n).
3. Nombre de la(s) cuenta(s) que se abonará(n).
4. Cantidad(es) que se cargará(n).
5. Cantidad(es) que se abonará(n).
6. Explicación.
7. Referencia.

Los asientos contables deben prepararse de manera clara y exacta, y siempre debe recordarse que después de determinado tiempo, tanto quien efectúa el asiento como otras personas tendrán necesidad de leerlo y entenderlo; por tanto, es necesario que las empresas utilicen un formato estándar.

Registro de las operaciones en el diario general

A continuación se presenta un ejemplo sobre cómo realizar el registro de transacciones de una entidad económica en el diario general.

El 10 de junio del 2018, Office Clean, S.A., que se dedica al servicio de limpieza de oficinas, compró a una agencia de automóviles una camioneta tipo pick-up para integrarla a su equipo de transporte. El vehículo tuvo un costo de $180 000, suma que fue pagada mediante cheque número 2610 de BBVA Bancomer. En seguida se presenta el registro de esta operación en el diario de Office Clean (figura 3.3).

Es importante registrar la fecha de la transacción

Cuenta que se carga (aumenta)

Cantidad que se carga (aumenta)

Office Clean, S.A.

Diario general				Hoja 1
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Junio 10, 2018	Equipo de transporte	1070-4	180 000	
	Bancos	1010-3		180 000
Compra de camioneta pick-up para renovación de equipo de reparto, se emitió cheque número 2610 de BBVA-Bancomer				

Breve explicación de la transacción

Cuenta que se abona (disminuye)

Número de referencia según catálogo de cuentas

Cantidad que se abona (disminuye)

Figura 3.3 Registro de operaciones en el diario general.

Concepto de mayor general

Mayor general Libro o medio electrónico en el que se efectúa un registro individual o separado de los aumentos o las disminuciones de cuentas específicas en el sistema contable.

Cuenta de mayor Cada una de las cuentas que conforman el mayor general.

El **mayor general** es un libro o medio electrónico en el que se efectúa un registro individual, o separado, de los aumentos o las disminuciones de las cuentas específicas incluidas en el sistema contable. Es decir, existe una sección de mayor para cada una de las cuentas que maneja una compañía. Por tanto, si en el sistema existen 100 cuentas individuales, cada una será conocida como **cuenta de mayor**, mientras que el total de las 100 cuentas será el *mayor general*. Esto quiere decir que el número de cuentas que haya será equivalente al número de cuentas del mayor general.

La cuenta "T" es una manera muy rápida de visualizar la información que contienen las cuentas contables. Sin embargo, es importante aclarar que no se utiliza para efectuar registros contables convencionales, pero se ilustra solo con propósitos didácticos.

Existen diversas formas para registrar la información que debe acumular cada una de las cuentas de mayor. Gran parte de las empresas emplea un formato que tiene secciones para toda la información esencial, en una disposición muy similar a la de la cuenta "T". Entre las diversas formas de

registrar en el mayor, la más común es la que se empleará en todos los problemas que se plantean en este libro. Tiene una columna para cargos, otra para abonos y una adicional para el saldo. Con esta forma, cada vez que se registre una operación y se haga su respectiva clasificación a las cuentas de mayor correspondientes, podrá obtenerse el saldo de dicha cuenta con facilidad.

Pases al mayor general

Una vez que se registran las transacciones en el diario general, el siguiente paso es realizar el traspaso o clasificación de la información del diario a las cuentas individuales del mayor. A este proceso se le denomina **pases al mayor**.

Pases al mayor Proceso de traspasar o clasificar la información del diario general a las cuentas individuales del mayor.

En general, los pases al mayor se hacen en tiempo real en los sistemas contables computarizados con el objetivo de mantener actualizadas cada una de las cuentas que contiene. Esta es una operación muy importante que exige la mayor exactitud si se desea contar con buenos registros y presentar a la administración datos financieros adecuados. En seguida se detalla el procedimiento de **"pase al mayor"** y se ilustra el ejemplo anterior en la figura 3.4.

a) Se comienza con el cargo. Se localiza(n) la(s) cuenta(s) en el mayor y se anotan las cantidades en la columna o sección del debe junto con la fecha correspondiente. En los diarios y mayores no se utiliza el signo de pesos.

b) En la columna de referencia del mayor se anota el número correspondiente a la página del diario, donde originalmente se registró la transacción. Esta anotación permite tener una referencia cruzada completa entre los dos registros. El primer número significa el número de transacción o registro y la letra seguida de un número representa el número de hoja del diario donde quedó asentado el registro; por ejemplo: 1 D-1.

c) Después se anotan los datos del (los) abono(s). Se localiza(n) la(s) cuenta(s) de mayor y se anotan las cantidades en la sección del haber, además de registrar la fecha correspondiente.

d) Al igual que se hizo con el cargo, también con el abono se debe anotar en la columna de referencia del mayor el número correspondiente a la página origen del diario.

Office Clean, S.A.

Diario general — **Hoja 1**

Fecha	Detalle	Referencia	Debe	Haber
Junio 10, 2018	Equipo de transporte	1070-4	180 000	
	Bancos	1010-3		180 000
Compra de camioneta pick-up para renovación de equipo de reparto, se emitió cheque número 2610 de BBVA-Bancomer				

e) *a*)

Office Clean, S.A.

Nombre: Equipo de transporte — **Cuenta número 1070-4**

Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo inicial			0
Junio 10, 2018	1 D-1	180 000		180 000

b) *c*) *f*)

Office Clean, S.A.

Nombre: Bancos — **Cuenta número 1010-3**

Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo inicial			350 000
Junio 10, 2018	1 D-1		180 000	170 000

d)

Figura 3.4 Pases al mayor general.

e) Debe observarse que, en general, las explicaciones no se traspasan a las cuentas de mayor; sin embargo, pueden anotarse algunas aclaraciones especiales.
f) Se obtiene el saldo de cada cuenta de mayor afectada por la transacción.

Concepto de balanza de comprobación

Balanza de comprobación Lista del saldo de cada una de las cuentas del mayor general para determinar si los totales de los saldos deudores y acreedores de las cuentas contables son iguales.

Después de haber clasificado cada movimiento contable de las transacciones del periodo en la cuenta de mayor correspondiente (pases al mayor), se determina el saldo de cada cuenta al final del periodo. Luego se procede a integrar una **balanza de comprobación**, que es una lista del saldo de cada una de las cuentas del mayor general, cuyo objetivo es realizar una verificación de este libro para determinar si los totales de los saldos deudores y acreedores de las diferentes cuentas contables son iguales. Para elaborar la balanza de comprobación es necesario efectuar los siguientes pasos:

1. Establezca el encabezado adecuado (nombre de la compañía, nombre del informe financiero, fecha).
2. Elabore una lista con los nombres de las cuentas del mayor en el orden apropiado (activo, pasivo, capital, ingresos y gastos).
3. Registre en las columnas del debe y haber de la balanza de comprobación los saldos deudores o acreedores de cada una de las cuentas del mayor general.
4. Sume tanto la columna del debe como la del haber. Ambas deben sumar igual.

En la figura 3.5 se presenta un ejemplo de la balanza de comprobación.

Office Clean, S.A.
Balanza de comprobación antes de ajustes
Al 30 de junio del 2018

Cuenta	Debe	Haber
Bancos	$177 900	
Clientes	100 000	
Material de limpieza	35 500	
Seguro pagado por anticipado	54 000	
Equipo de transporte	180 000	
Mobiliario y equipo de oficina	150 000	
Proveedores		84 350
Anticipo de clientes		60 000
Intereses por pagar		0
ISR por pagar		61 500
Documentos por pagar a C.P.		120 000
Capital social		300 000
Dividendos	8 000	
Ingreso por servicios		180 000
Gasto por sueldos y salarios	45 000	
Gasto por publicidad	21 300	
Gasto por servicios públicos	2 150	
ISR	32 000	
Total	805 850	805 850

Figura 3.5 Balanza de comprobación.

Impuestos en operaciones de compra y venta

Como el lector probablemente sabrá, los impuestos se calculan ya sea con base en las utilidades obtenidas u operaciones de compra y venta. En el caso del impuesto a la utilidad, el gravamen se denomina normalmente **impuesto sobre la renta** y se calcula aplicando un porcentaje a la cifra de utilidad de un periodo. A este impuesto nos referimos en el capítulo 1 de este libro cuando explicamos las diferencias entre los subsistemas de información financiera y el fiscal.

Impuesto sobre la renta Impuesto a la utilidad que se calcula aplicando un porcentaje a la cifra de utilidad de un periodo.

En el caso del impuesto que se determina con base en el consumo, las operaciones de compra y venta de ciertos bienes y servicios generan un impuesto que puede determinarse de diferentes formas y en función de ello adoptar un nombre, ya sea *impuesto sobre ventas* o *impuesto al valor agregado*. Los impuestos al consumo en cualquiera de las dos formas descritas, e incluso en ambas, existen en prácticamente todos los países, excepto los bienes que son exportados del país, lo cual los convierte en artículos libres de impuestos, por lo que se los conoce como artículos *duty free*.

Por lo anterior, un aspecto muy importante de las operaciones de compra y venta de una organización económica es el registro contable de los impuestos aplicables a esas transacciones. En la siguiente sección veremos la mecánica de cálculo y registro contable de los bienes y servicios que son sujetos a un impuesto al valor agregado (IVA) o, por su denominación en inglés, *value added tax* (VAT).

Casi todos los países tienen un impuesto por operaciones de compra y venta. En algunos se llama impuesto al valor agregado o IVA.

Impuesto al valor agregado (IVA)

La mecánica de este impuesto consiste fundamentalmente en que se causará solo sobre el valor adicional que se le incorpore a un bien o servicio en cada una de sus etapas de comercialización. La tasa de impuesto al valor agregado puede variar de acuerdo con el país de que se trate. Puede ser tan bajo como 7% o tan alto como 23% del monto de la operación de compraventa. Las disposiciones fiscales para determinar si una operación de compraventa está sujeta a este gravamen es compleja y depende del tipo de bien o servicio que se esté negociando y si se paga o no en efectivo. En los siguientes párrafos de esta sección describiremos en forma simplificada la mecánica de cálculo, registro contable y compensación de este impuesto en operaciones básicas de compraventa realizadas al contado.

Este impuesto obliga al vendedor a cobrar al consumidor un impuesto sobre el ingreso por la venta o prestación de un servicio, según sea el caso. Cuando se realiza una venta o se presta un servicio y se paga en efectivo, se utiliza la cuenta *IVA por pagar*, ya que en este caso el vendedor actúa como recaudador de dicho impuesto y debe declararlo al fisco.

A continuación se muestra el registro contable de una venta por $100 000 donde se cobra 16% de IVA al cliente o consumidor. La operación que debe efectuarse para obtener el monto de dicho impuesto es la siguiente:

$$\$100\,000 * 0.16 = \$16\,000 \leftarrow \text{Este es el IVA que se genera.}$$

Bancos	116 000	
Ventas		100 000
IVA por pagar		16 000

Por el contrario, si la empresa realiza alguna compra o requiere de algún servicio que se paga en efectivo, entonces se empleará la cuenta de *IVA por acreditar*, porque tiene la posibilidad de recuperarlo

o compensarlo posteriormente contra el IVA por pagar. A continuación se muestra el registro contable de una compra de mercancía para su posterior venta por $50 000 en la que se aplica IVA de 16%:

Inventario	50 000	
IVA por acreditar	8 000	
Bancos		58 000

Luego, el total de la cantidad acumulada en la cuenta de IVA por pagar se compensará con el total de la cantidad acumulada en la cuenta de IVA por acreditar, es decir, el IVA cobrado por la venta efectuada o el servicio prestado a los clientes es compensado con el IVA pagado por las adquisiciones efectuadas a los proveedores o prestadores de algún servicio. Suponiendo que solo se efectuaron las dos transacciones anteriores, cuando se liquide o pague el IVA a las autoridades fiscales debe realizarse un registro contable similar al siguiente ejemplo:

IVA por pagar	16 000	
IVA por acreditar		8 000
Bancos		8 000

Desglose del impuesto al valor agregado

Algunas transacciones se presentan con el IVA incluido en el monto total de la operación. En estos casos es importante calcular el valor de la transacción neta de IVA; es decir, se debe calcular la parte correspondiente al monto de la transacción sin considerar el IVA. Luego, la diferencia entre esta cantidad y la inicial será el monto correspondiente al IVA. Por ejemplo, si se paga la renta de un local comercial por un total de $116 000, incluyendo IVA, el procedimiento para calcular la parte correspondiente al gasto y al IVA es el siguiente:

116 000/1.16 = 100 000

116 000 – 100 000 = 16 000 — Es el IVA desglosado

El asiento para registrar la transacción después de haber desglosado el IVA es:

Gasto por renta	$100 000	
IVA por acreditar	$16 000	
Bancos		$116 000

Impuesto sobre ventas

El impuesto sobre ventas es otro tipo de impuesto al consumo, y su tasa puede ser tan baja como 2% o llegar a niveles de más de 10%, según el país. A diferencia del impuesto al valor agregado, cuando se hace una operación de venta, simplemente se le agrega el porcentaje de impuesto sobre venta correspondiente al país o localidad de que se trate.

Ejemplo 1

Suponga que una compañía vende $100 000 de mercancía al contado, y que dicha transacción, de acuerdo con las disposiciones fiscales del país, está sujeta a una tasa de impuesto sobre ventas de 4%. En este caso, su registro contable sería:

Bancos	104 000	
Ventas		100 000
Impuestos sobre ventas por pagar		4 000

En el caso del comprador, el impuesto pagado sería parte del valor del bien o servicio adquirido, por lo que se registraría el monto total.

Inventario de mercancía	104 000	
Bancos		104 000

Es necesario entender que debido a la diversidad de impuestos al consumo aplicables a las operaciones de compraventa en diferentes países, y la complejidad que implica su aplicación (operaciones al contado o a crédito, a todos o a algunos bienes o servicios, diferentes tasas, etc.), en los ejemplos ilustrativos del libro, así como en la mayoría de los ejercicios y problemas, se manejarán las operaciones de compra y venta de bienes y servicios sin impuestos al consumo.

Ciclo contable

El registro de las operaciones o transacciones que realiza una organización económica se realiza con la intención de integrar una base de datos que permita su utilización posterior para generar información útil en el proceso de toma de decisiones de los diferentes usuarios externos. Por lo regular, las actividades necesarias para elaborar estados financieros a partir de las transacciones que realiza una organización económica se agrupan en el *ciclo contable*, que incluye cuatro procesos o etapas principales:

1. Registro de transacciones.
2. Ajustes.
3. Estados financieros.
4. Cierre.

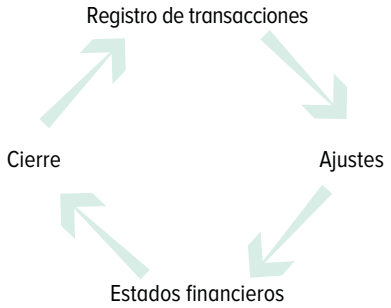


Figura 3.6 Etapas del ciclo contable.

Para saber más

¿Quieres saber más acerca del IVA en México?, ¿cómo opera?, ¿cuáles son las disposiciones legales principales aplicables a este impuesto?, ¿qué productos o servicios están exentos de IVA?, ¿qué porcentaje representa este impuesto del ingreso total del gobierno federal? Visita la página web del Servicio de Administración Tributaria (SAT) o de este libro, donde podrás conocer estos y otros aspectos igualmente importantes del impuesto al valor agregado.

Con excepción de los estados financieros, deben realizarse cuatro pasos o actividades básicas para generar la información relativa a cada uno de esos procesos:

1. Análisis de la información.
2. Registro en el diario general.
3. Clasificación en el mayor general.
4. Elaboración de la balanza de comprobación correspondiente.

En las siguientes páginas se detalla la aplicación del primer módulo: el registro de las transacciones.

Caso demostrativo: registro de transacciones

En esta sección se aplicará lo que se ha explicado detalladamente en las secciones anteriores. Para ello, se presenta una serie de transacciones efectuadas durante mayo de 2018 por la empresa Servi-Mant, S.A. Es necesario poner especial atención a este ejemplo, pues también será utilizado en capítulos subsecuentes.

Servi-Mant es una empresa que se dedica al servicio de limpieza de pisos, ventanas e instalaciones en general, que inició sus operaciones como una sociedad anónima integrada por tres socios, quienes realizaron una aportación de $100 000 cada uno. En seguida se presenta el catálogo de cuentas.

Servi-Mant, S.A. Catálogo de cuentas	
1010-3	Bancos
1030-1	Clientes
1040-1	Materiales de oficina
1040-2	Productos químicos
1060-1	Renta pagada por anticipado
1070-4	Equipo de transporte
1070-5	Depreciación acumulada de equipo de transporte
1070-8	Mobiliario y equipo de oficina
1070-9	Depreciación acumulada de mobiliario y equipo
2010-1	Proveedores
2010-3	Acreedores diversos
2020-1	Intereses por pagar
2030-1	ISR por pagar
2040-1	Anticipos de clientes
2050-2	Documentos por pagar a largo plazo
3010-1	Capital social
3020-1	Utilidades retenidas
3030-1	Dividendos
4010-2	Ingresos por servicios
5020-4	Gasto por publicidad
5020-5	Gasto por productos químicos
5020-13	Gasto por depreciación de equipo de transporte
5030-1	Gasto por sueldos y salarios
5030-2	Gasto por materiales de oficina
5030-4	Gasto por renta
5030-7	Gasto por servicios públicos
5030-12	Gasto por depreciación de mobiliario y equipo de oficina
5030-13	Gasto por mantenimiento
5040-1	Gasto por intereses
5050-1	ISR

Para saber más

El registro contable de las operaciones que realiza una organización económica supone el conocimiento de aspectos conceptuales de información financiera y también el desarrollo de una gran cantidad de actividades un tanto rutinarias. Por ello, es altamente recomendable contar con algún sistema computacional de contabilidad aunque sea en una versión demo o estudiantil.

A continuación se muestran las transacciones que efectuó Servi-Mant, S.A., durante el primer mes de operaciones.

1. El 1º de mayo, con la aportación total de los socios, se abrió una cuenta de cheques empresarial en BBVA Bancomer a nombre de la empresa.
2. El 2 de mayo los socios firmaron un contrato de arrendamiento por el local en donde se establecerá el negocio y entregaron 50 000 como pago por adelantado de los próximos cinco meses. Este pago se realizó con el cheque número 0001 de la cuenta de la empresa.
3. El 2 de mayo se compró mobiliario y equipo de oficina a Fabricantes Muebleros, S.A. El total de la compra fue de 120 000. Se pagó la mitad de la factura con el cheque número 0002 y el resto deberá pagarse en 15 días.
4. El 3 de mayo, mediante cheque número 0003, se pagaron 20 000 por concepto de publicidad.
5. El 6 de mayo se compró un camión para la operación del negocio en 270 000. Las condiciones de compra fueron las siguientes: 40% de enganche, para lo cual se emitió el cheque número 0004, y el resto se deberá pagar en pagos mensuales a un plazo de 24 meses.
6. El 8 de mayo se contrataron a seis personas para el trabajo operativo con un salario de 2 500 quincenales cada uno. Además, se contrató personal administrativo con un sueldo quincenal total de 40 000. Sus labores comenzarán el 16 de mayo.
7. El 11 de mayo se compró a un mismo proveedor material para oficina por 5 000, además de productos químicos por 63 000. El pago se hará posteriormente.
8. El 15 de mayo se solicitó un préstamo de 40 000 a un banco, por lo que se firmó un documento a un plazo de 24 meses con una tasa de interés de 12% anual pagadero mensualmente. El préstamo fue otorgado y recibido de forma inmediata.
9. El 17 de mayo, con el cheque número 0005, se pagó el resto de la factura de Fabricantes Muebleros, S.A.
10. El 20 de mayo se efectuó una venta de 160 000, de la cual se cobraron 60 000 y los 100 000 restantes serán cobrados el siguiente mes. El total del dinero recibido se depositó en la cuenta de cheques de la empresa.
11. El 22 de mayo, mediante cheque número 0006 se pagaron 1 300 por concepto de reparaciones de equipo de cómputo.
12. El 25 de mayo se facturó al cliente Gasoductos, S.A., la cantidad de 40 000 como anticipo por los servicios que se le otorgarán durante los próximos 60 días. El total del efectivo recibido se depositó en la cuenta de cheques de la empresa.
13. El 25 de mayo se pagaron los siguientes servicios públicos: 2 000 de servicio telefónico (cheque 0007) y 900 de luz (cheque 0008).
14. El 31 de mayo se pagaron sueldos y salarios al personal operativo, correspondientes a la segunda quincena de mayo. Para ello se emitió el cheque número 0009.
15. El 31 de mayo, debido a los buenos resultados del negocio, los socios decidieron hacer un reparto de dividendos de 8 000, que fueron pagados ese mismo día con cheque número 0010.
16. El mismo día 31, el contador de la empresa calculó que por concepto de impuesto sobre la renta la empresa deberá pagar 10 500 antes del 17 de junio.

Análisis de la información

En esta sección se analizará el efecto de cada operación de Servi-Mant sobre la ecuación contable básica, y se elaborará un asiento contable preliminar y luego se reflejará adecuadamente en el diario general.

Transacción 1

- **Activo:** en la cuenta de *bancos*, ya que se realizó la apertura de una cuenta bancaria; por tanto, debe hacerse un cargo por $300 000 (tres socios por $100 000) para aumentar el activo.
- **Capital:** la cuenta de *capital social* aumenta $300 000 con la contribución de los tres socios; por tanto, debe hacerse un abono para aumentar el capital.

Bancos	300 000	
Capital social		300 000

Transacción 2

- **Activo:** disminuye la cuenta de *bancos* porque se realizó un pago, lo cual reduce el saldo de la cuenta de cheques, por lo que debe realizarse un abono por $50 000.
- **Activo:** aumenta la cuenta de *renta pagada por anticipado*, ya que la renta aún no se ha utilizado, lo cual representa un activo; por tanto, debe realizarse un cargo por $50 000.

Renta pagada por anticipado	50 000	
Bancos		50 000

Transacción 3

- **Activo:** disminuye la cuenta de *bancos* porque se realizó un pago, lo cual reduce el saldo de la cuenta de cheques; por ello, debe realizarse un abono por la cantidad de $60 000.
- **Activo:** aumenta la cuenta de *mobiliario y equipo de oficina*, que es una cuenta de activo que deberá cargarse por $120 000.
- **Pasivo:** aumenta por tener el compromiso de pagar el resto de la factura a Fabricantes Muebleros. Este aumento debe registrarse en la cuenta *acreedores diversos* y por ello debe registrarse un abono por $60 000.

Mobiliario y equipo de oficina	120 000	
Bancos		60 000
Acreedores diversos		60 000

Transacción 4

- **Activo:** disminuye la cuenta de *bancos* porque se realizó un pago, lo cual reduce el saldo de la cuenta de cheques, así que debe realizarse un abono por $20 000.
- **Gastos:** la publicidad representa un gasto, por lo cual se debe aumentar la cuenta *gasto por publicidad* con un cargo por $20 000.

Gasto por publicidad	20 000	
Bancos		20 000

Transacción 5

- **Activo:** aumenta debido a que el camión representa un activo para la empresa, por lo que debe realizarse un cargo por $270 000 a la cuenta de *equipo de transporte*.
- **Activo:** disminuye la cuenta de *bancos* porque una parte de esta compra se realizó con un pago de la cuenta de cheques, así que debe realizarse un abono por $108 000 ($270 000 * 0.4).
- **Pasivo:** aumenta por la parte que se va a pagar a crédito y debe abonarse a la cuenta de *acreedores diversos*.

Equipo de transporte	270 000	
Bancos		108 000
Acreedores diversos		162 000

Transacción 6

Esta operación no afecta ninguna cuenta contable, por lo que no es necesario asiento contable alguno.

Transacción 7

- **Activo:** las cuentas de *materiales de oficina* y *productos químicos* aumentan, por lo cual debe hacerse un cargo de $5 000 y $63 000.
- **Pasivo:** aumenta porque la compra se realizó a crédito, por lo cual debe hacerse un abono a la cuenta de *proveedores* por $68 000, que es el total de las compras realizadas.

Materiales de oficina	5 000	
Productos químicos	63 000	
Proveedores		68 000

Transacción 8

- **Activo:** la cuenta de *bancos* aumentará porque se obtuvo el préstamo, así que se debe incrementar con un cargo de $40 000.
- **Pasivo:** la cuenta de *documentos por pagar a largo plazo*, típica de pasivo, sufre un aumento porque se contrajo la obligación de pagar $40 000 al banco.

Bancos	40 000	
Documentos por pagar a largo plazo		40 000

Transacción 9

- **Pasivo:** la cuenta de *acreedores diversos* disminuye con un cargo de $60 000 para liquidar la cuenta por pagar pendiente.
- **Activo:** la cuenta de *bancos* disminuye porque el pago se realizó con cheque y afecta directamente el saldo de esta cuenta.

Acreedores diversos	60 000	
Bancos		60 000

Transacción 10

- **Activo:** la cuenta de *bancos* aumenta debido la entrada de efectivo a la cuenta de cheques, así que debe hacerse un cargo por $60 000.
- **Activo:** la cuenta de *clientes* aumenta por la prestación del servicio a crédito; en consecuencia, debe registrarse un cargo por $100 000.
- **Ingresos**: la cuenta *ingresos por servicios* aumenta en $160 000.

Bancos	60 000	
Clientes	100 000	
Ingresos por servicios		160 000

Transacción 11

- **Activo:** la cuenta de *bancos* disminuye por el pago de las reparaciones realizadas, así que debe hacerse un abono de $1 300.

- **Gastos:** la cuenta de *gasto por mantenimiento* aumenta, por lo cual se debe registrar un cargo de $1 300.

Gasto por mantenimiento	1 300	
Bancos		1 300

Transacción 12

- **Activo:** en esta transacción se recibió efectivo, que se depositó en la cuenta de cheques, por lo que aumenta la cuenta de *bancos* con un cargo de $40 000.
- **Pasivo:** la cuenta *anticipo de clientes* aumenta porque se le debe el servicio a Gaseoductos, S.A.; representa un pasivo que debe abonarse por los $40 000.

Bancos	40 000	
Anticipo de clientes		40 000

Transacción 13

- **Activo:** disminuye la cuenta de *bancos* por el pago de servicios y se registra un abono de $2 900 ($2 000 + $900).
- **Gasto:** aumenta la cuenta de *gasto por servicios públicos* con un cargo de $2 900.

Gasto por servicios públicos	2 900	
Bancos		2 900

Transacción 14

- **Gasto:** aumenta la cuenta de *gasto por sueldos y salarios* con un cargo de $55 000.
- **Activo:** disminuye la cuenta de *bancos* por el pago de sueldos y salarios del personal; se registra un abono de $55 000.

Gasto por sueldos y salarios	55 000	
Bancos		55 000

Transacción 15

- **Capital:** al declarar y pagar dividendos se presenta una disminución del capital contable, ya que el reparto se hace según las utilidades. Debe hacerse un abono a la cuenta de *dividendos pagados* por $8 000.
- **Activo:** disminuye la cuenta de *bancos*, mediante un abono de $8 000 por el pago realizado.

Dividendos pagados	8 000	
Bancos		8 000

Transacción 16

- **Pasivo:** la cuenta de *ISR por pagar* aumenta con un abono de $10 500.
- **Gastos:** aumenta el *gasto por ISR* porque debe reconocerse aunque no haya sido pagado, según lo establece el principio de base acumulada o devengada. Debe hacerse un abono de $10 500.

Gasto por ISR	10 500	
ISR por pagar		10 500

Registro en el diario general

Una vez que se analizaron las transacciones y se hizo un asiento contable preliminar, se procede a registrarlas en el diario general de Servi-Mant, S.A.

Servi-Mant, S.A.				
Diario general				Hoja 1
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Mayo 1, 2018	Bancos	1010-3	300 000	
	Capital social	3010-1		300 000
Aportación de los socios en efectivo para iniciar las operaciones de Servi-Mant, S.A.				
Mayo 2, 2018	Renta pagada por anticipado	1060-1	50 000	
	Bancos	1010-3		50 000
Pago de cinco meses de renta adelantada con el cheque número 0001.				
Mayo 2, 2018	Mobiliario y equipo de oficina	1070-8	120 000	
	Bancos	1010-3		60 000
	Acreedores diversos	2010-3		60 000
Compra de mobiliario y equipo de oficina con saldo a pagar el 17 de mayo; se emitió el cheque número 0002.				
Mayo 3, 2018	Gasto por publicidad	5020-4	20 000	
	Bancos	1010-3		20 000
Pago por concepto de publicidad con cheque número 0003.				
Mayo 6, 2018	Equipo de transporte	1070-4	270 000	
	Bancos	1010-3		108 000
	Acreedores diversos	2010-3		162 000
Compra de un camión con saldo a pagar en 24 mensualidades, se emitió cheque número 0004 que avala 40% del enganche.				
Mayo 8, 2018	No se registra asiento contable			
Mayo 11, 2018	Materiales de oficina	1040-1	5 000	
	Productos químicos	1040-2	63 000	
	Proveedores	2010-1		68 000
Adquisición de materiales de oficina y productos químicos a crédito.				
Mayo 15, 2018	Bancos	1010-3	40 000	
	Documento por pagar LP	2050-2		40 000
Préstamo bancario a 24 meses con tasa de 12% anual, pagadero mensualmente.				
Mayo 17, 2018	Acreedores diversos	2010-3	60 000	
	Bancos	1010-3		60 000
Pago del resto de la compra de mobiliario y artículos de oficina del 2 de mayo.				
Mayo 20, 2018	Bancos	1010-3	60 000	
	Clientes	1030-1	100 000	
	Ingreso por servicios	4010-2		160 000
Ingreso por servicios brindados.				

(*continúa*)

(*continuación*)

Servi-Mant, S.A.				
Diario general				Hoja 1
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Mayo 22, 2018	Gasto por mantenimiento	5030-13	1 300	
	Bancos	1010-3		1 300
Pago de la reparación de equipo de cómputo con cheque número 0006.				
Mayo 25, 2018	Bancos	1010-3	40 000	
	Anticipo de clientes	2040-1		40 000
Anticipo del cliente Gaseoductos, S.A. por servicios a realizarse los próximos 60 días.				
Mayo 25, 2018	Gasto por servicios públicos	5030-7	2 900	
	Bancos	1010-3		2 900
Pago de servicio telefónico con cheque número 0007 y pago de luz con cheque número 0008.				
Mayo 31, 2018	Gasto por sueldos y salarios	5030-1	55 000	
	Bancos	1010-3		55 000
Pago de sueldos y salarios con el cheque número 0009.				
Mayo 31, 2018	Dividendos	3030-1	8 000	
	Bancos	1010-3		8 000
Pago de dividendos a los socios.				
Mayo 31, 2018	ISR	5050-1	10 500	
	ISR por pagar	2030-1		10 500
Registro del ISR por pagar en el siguiente mes.				

Clasificación en el mayor general

Una vez que las transacciones se registran en el diario general, los movimientos deben clasificarse en la cuenta del mayor respectiva.

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: bancos				Cuenta núm. 1010-3
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 1, 2018	1 D-1	300 000		300 000
2	2 D-1		50 000	250 000
2	3 D-1		60 000	190 000
3	4 D-1		20 000	170 000
6	5 D-2		108 000	62 000
15	8 D-2	40 000		102 000
17	9 D-2		60 000	42 000
20	10 D-2	60 000		102 000
22	11 D-2		1 300	100 700
25	12 D-2	40 000		140 700
25	13 D-2		2 900	137 800
31	14 D-3		55 000	82 800
31	15 D-3		8 000	74 800
Saldo antes de ajustes.				74 800

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: clientes				**Cuenta núm. 1030-1**
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 20, 2018	10 D-2	100 000		100 000
Saldo antes de ajustes.				100 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: materiales de oficina				**Cuenta núm. 1040-1**
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 11, 2018	7 D-2	5 000		5 000
Saldo antes de ajustes.				5 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: productos químicos				**Cuenta núm. 1040-2**
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 11, 2018	7 D-2	63 000		63 000
Saldo antes de ajustes.				63 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: renta pagada por anticipado				**Cuenta núm. 1060-1**
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 2, 2018	2 D-2	50 000		50 000
Saldo antes de ajustes.				50 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: equipo de transporte				**Cuenta núm. 1070-4**
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 6, 2018	5 D-2	270 000		270 000
Saldo antes de ajustes.				270 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: mobiliario y equipo de oficina				**Cuenta núm. 1070-8**
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 2, 2018	3 D-1	120 000		120 000
Saldo antes de ajustes.				120 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: proveedores				**Cuenta núm. 2010-1**
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 11, 2018	7 D-2		68 000	68 000
Saldo antes de ajustes.				68 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: acreedores diversos				**Cuenta núm. 2010-3**
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 2, 2018	3 D-2		60 000	60 000
6	5 D-2		162 000	222 000
17	9 D-2	60 000		162 000
Saldo antes de ajustes.				162 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: ISR por pagar				**Cuenta núm. 2030-1**
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 31, 2018	16 D-2		10 500	10 500
Saldo antes de ajustes.				10 500

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: anticipos de clientes				**Cuenta núm. 2040-1**
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 25, 2018	12 D-2		40 000	40 000
Saldo antes de ajustes.				40 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: documentos por pagar a largo plazo				**Cuenta núm. 2050-2**
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 15, 2018	8 D-2		40 000	40 000
Saldo antes de ajustes.				40 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: capital social				**Cuenta núm. 3010-1**
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 1, 2018	1 D-1		300 000	300 000
Saldo antes de ajustes.				300 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: dividendos				**Cuenta núm. 3030-1**
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 31, 2018	15 D-2	8 000		8 000
Saldo antes de ajustes.				8 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: ingresos por servicios				**Cuenta núm. 4010-2**
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 20, 2018	10 D-2		160 000	160 000
Saldo antes de ajustes.				160 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: gasto por publicidad				Cuenta núm. 5020-4
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Mayo 3, 2018	4 D-1	20 000		20 000
Saldo antes de ajustes.				20 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: gasto por sueldos y salarios				Cuenta núm. 5030-1
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Mayo 31, 2018	14 D-3	55 000		55 000
Saldo antes de ajustes.				55 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: gasto por servicios públicos				Cuenta núm. 5030-7
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Mayo 31, 2018	14 D-3	2 900		2 900
Saldo antes de ajustes.				2 900

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: gasto por mantenimiento				Cuenta núm. 5030-13
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Mayo 22, 2018	11 D-2	1 300		1 300
Saldo antes de ajustes.				1 300

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: ISR				Cuenta núm. 5050-1
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Mayo 31, 2018	16 D-2	10 500		10 500
Saldo antes de ajustes.				10 500

Balanza de comprobación antes de ajustes

A partir del mayor general se elabora la *balanza de comprobación*, a la que se traspasan los saldos de cada una de las cuentas del mayor general y se clasifican de acuerdo con el rubro al que pertenezcan. Siguiendo con el ejemplo anterior se elaborará una balanza de comprobación antes de ajustes para Servi-Mant, S.A.

Servi-Mant, S.A. Balanza de comprobación antes de ajustes Al 31 de mayo de 2018			
Cuenta		Debe	Haber
1010-3	Bancos	74 800	
1030-1	Clientes	100 000	

(*continúa*)

(*continuación*)

Servi-Mant, S.A. Balanza de comprobación antes de ajustes Al 31 de mayo de 2018			
Cuenta		**Debe**	**Haber**
1040-1	Materiales de oficina	5 000	
1040-2	Productos químicos	63 000	
1060-1	Renta pagada por anticipado	50 000	
1070-4	Equipo de transporte	270 000	
1070-8	Mobiliario y equipo de oficina	120 000	
2010-1	Proveedores		68 000
2010-3	Acreedores diversos		162 000
2030-1	ISR por pagar		10 500
2040-1	Anticipos de clientes		40 000
2050-2	Documentos por pagar a largo plazo		40 000
3010-1	Capital social		300 000
3030-1	Dividendos	8 000	
4010-2	Ingresos por servicios		160 000
5020-4	Gasto por publicidad	20 000	
5030-1	Gasto por sueldos y salarios	55 000	
5030-7	Gasto por servicios públicos	2 900	
5030-13	Gasto por mantenimiento	1 300	
5050-1	ISR	10 500	
Totales		**$780 500**	**$780 500**

Resumen

En este capítulo se explican los fundamentos básicos de la contabilidad, que son los siguientes:

- La ecuación contable básica.
- La base acumulada o devengada.

La ecuación contable básica muestra, por un lado, los activos totales y, por otro, las fuentes de financiamiento, así como los derechos legales y económicos sobre dichos activos. En este capítulo se analizó el efecto que tienen en la igualdad contable algunas transacciones de negocios.

La base acumulada o devengada parte de la premisa de que los ingresos y gastos deben registrarse cuando se ganan o incurren, no cuando se reciben o pagan; por su parte, la base efectivo que reconoce los ingresos y gastos cuando existe una entrada o salida de efectivo.

Las transacciones de negocios se clasifican en grupos de partidas similares llamadas *cuentas*; en estas se registran los aumentos y las disminuciones. Una forma didáctica comúnmente usada es la cuenta T, compuesta por dos columnas: una para el cargo y otra para el abono. Según la naturaleza de la cuenta, es decir, si corresponde a una cuenta de activo, pasivo o capital, el lado que se utiliza para registrar los aumentos o las disminuciones será diferente.

El catálogo de cuentas, que representa la estructura del sistema contable, está conformado por una lista que contiene el número y nombre de cada una de las cuentas usadas en el sistema de contabilidad de una organización económica.

Las reglas para el registro contable, que son la base para comenzar a cuantificar las operaciones de negocios, se fundamentan en la premisa de "a todo cargo corresponde un abono". Un *cargo* representa un aumento en las cuentas de activos y gastos, y una disminución en las de pasivo, capital e ingresos; un *abono* significa un aumento en las cuentas de pasivo, capital e ingresos, y una disminución en las cuentas de activos y gastos.

El estudio de la contabilización de operaciones debe considerarse como la ventana de un sistema computarizado en el que existen cuatro menús principales: registro, ajustes, estados financieros y cierre, cada uno de los cuales requiere de la elaboración de cuatro procedimientos: analizar la información, registrarla en el diario, hacer los pases al mayor general y elaborar la balanza de comprobación correspondiente.

En este capítulo se ejemplificó, mediante un caso demostrativo, cómo se elabora el *registro contable*. El resultado final de este módulo es la balanza de comprobación antes de ajustes y será el punto de partida para comenzar con los *ajustes*, que es el tema del siguiente capítulo.

Cuestionario

1. Describe cada uno de los componentes de la ecuación contable básica.

2. ¿De qué manera los ingresos y gastos afectan a la ecuación contable básica?

3. Explica la diferencia entre contabilidad base efectivo y contabilidad base acumulada o devengada.

4. ¿Cuál es tu opinión acerca del empleo del método base efectivo en un negocio?

5. Presenta una explicación gráfica de las partes que integran una cuenta contable o cuenta T.

6. Elabora una síntesis de las reglas del cargo y el abono de cada una de las cuentas contables, e indica con qué movimiento aumenta y disminuye cada una.

7. ¿Cuál es la función del catálogo de cuentas?

8. Explica en qué consiste el manual contable.

9. ¿A qué se refiere el saldo *normal* de una cuenta?

10. ¿Qué características tiene el diario general?

11. ¿Qué debe hacerse después de que se han registrado las transacciones en el diario general?

12. Explica los pasos necesarios para elaborar una balanza de comprobación.

13. ¿Qué es el impuesto al valor agregado (IVA)?

14. Menciona algunos conceptos a los cuales se les aplica el impuesto al valor agregado (IVA).

15. ¿Cuáles son los cuatro procesos básicos del ciclo contable?

16. ¿Qué pasos o actividades deben realizarse en cada uno de los procesos básicos del ciclo contable?

¿Verdadero o falso?

Contesta verdadero o falso, y si tu respuesta es falso, fundaméntala.

1. En el sistema de contabilidad base efectivo no se toman en cuenta las ventas a crédito.
2. De acuerdo con la ecuación contable básica, cada vez que se modifique el total de activos debe modificarse el pasivo y/o capital contable.
3. El impuesto al valor agregado debe calcularse para todas las transacciones de una entidad.
4. El saldo normal de la cuenta *bancos* es deudor.
5. La cuenta *dividendos* es una cuenta de gastos.
6. El saldo normal o habitual de una cuenta se conoce como lo que se necesita para incrementarla.
7. El saldo normal de la cuenta *ingresos por servicios* es de naturaleza acreedora.
8. Un cargo siempre representa el aumento a una cuenta, mientras que un abono señala una disminución.
9. La base devengada no se permite como método de registro de las transacciones de una empresa.
10. El gasto por depreciación no entra en los registros de una contabilidad base efectivo.

Relaciona

Indica si las siguientes cuentas son de naturaleza deudora (D) o acreedora (A).

1. Equipo de transporte _____
2. Dividendos _____
3. Cuentas por pagar _____
4. Clientes _____
5. Gasto por sueldos _____
6. Servicios públicos _____
7. Impuesto sobre la renta (ISR) _____
8. Capital social _____
9. Utilidades retenidas _____
10. Acreedores diversos _____

Opción múltiple

Selecciona la respuesta correcta.

1. El capital contable está integrado por:
   a) Las utilidades retenidas.
   b) El capital social.
   c) La utilidad neta.
   d) Los dividendos.
   e) Todas las anteriores.
2. La obtención de un préstamo bancario ocasiona el siguiente efecto en la ecuación contable básica:
   a) Aumenta el activo y disminuye el pasivo.
   b) Aumenta el pasivo y disminuye el capital.
   c) Disminuye el activo y aumenta el pasivo.
   d) Disminuye el pasivo y aumenta el capital.
   e) Aumenta el activo y aumenta el pasivo.
3. En una empresa, la obtención de ingresos tiene el siguiente efecto en la ecuación contable:
   a) Aumenta el activo y aumenta el pasivo.
   b) Aumenta el activo y aumenta el capital contable.
   c) Aumenta el activo y disminuye el capital contable.
   d) Aumenta el activo y disminuye el pasivo.
   e) Ninguno de los anteriores.
4. En este esquema de contabilización de transacciones, los ingresos se reconocen cuando se genera la venta; de igual forma, los gastos se registran cuando se incurre en ellos:
   a) Contabilidad financiera.
   b) Contabilidad base efectivo.
   c) Contabilidad de ingresos y gastos.
   d) Contabilidad base acumulada o devengada.
   e) Contabilidad de entradas y salidas de efectivo.
5. Si el importe más alto de una cuenta contable se presenta en la columna del haber, se dice que la cuenta tiene un saldo:
   a) Deudor.
   b) Normal.
   c) Abonado.
   d) Acreedor.
   e) Ninguno de los anteriores.
6. Estas cuentas contables tienen saldo normal *acreedor*:
   a) Las cuentas de pasivo.
   b) Las cuentas de gasto.
   c) Las cuentas de activo.
   d) Todas las anteriores.

7. Esta herramienta representa la estructura del sistema contable y solo una lista que contiene el número y nombre de cada una de las cuentas empleadas en el sistema de contabilidad de una entidad económica:
   a) El catálogo de cuentas.
   b) El manual contable.
   c) El diario general.
   d) El mayor general.
   e) Ninguno de los anteriores.

8. Según las reglas del registro contable, un cargo representa:
   a) Un aumento en las cuentas de pasivo, capital e ingresos.
   b) Un aumento en las cuentas de activo y gastos.
   c) Una disminución en las cuentas de pasivo, capital e ingresos.
   d) Una disminución en las cuentas de activo y gastos.
   e) Sólo *b*) y *c*).
   f) Sólo *a*) y *d*).

9. El objetivo de la balanza de comprobación es:
   a) Comprobar las utilidades de un periodo.
   b) Verificar que los saldos deudores y acreedores de las cuentas del mayor sean iguales.
   c) Verificar que los asientos de diario sean correctos.
   d) Comprobar que todas las cuentas de mayor tienen un saldo normal.

10. Es un libro independiente en el que se describe detalladamente lo que debe registrarse en cada cuenta contable, los documentos que soportan dichas transacciones y el número y título de cada cuenta contable.
    a) Diario general.
    b) Manual contable.
    c) Mayor general.
    d) Catálogo de cuentas.
    e) Ninguno de los anteriores.

11. En una de estas cuentas se registran las ventas a crédito que realiza la empresa:
    a) Bancos.
    b) Caja chica.
    c) Clientes.
    d) Inventarios.

12. La ecuación contable básica:
    a) Muestra la relación entre ingresos y gastos.
    b) Muestra la relación entre activos, pasivos y capital contable.
    c) Muestra la relación entre activos e ingresos.
    d) Muestra la relación entre capital y efectivo.

13. Cuenta cuyo saldo normal es deudor:
    a) Anticipo de clientes.
    b) Capital social
    c) Ingreso por servicios.
    d) Gasto por intereses.

14. Cuenta cuyo saldo normal es acreedor:
    a) Ingreso por intereses.
    b) Edificio.
    c) IVA por acreditar.
    d) Gasto por sueldos y salarios.

15. Si se realiza la compra de un producto por 14 375 (IVA incluido) y la tasa de IVA es de 16%, el impuesto:
    a) Será de 1 982.75 por pagar.
    b) Será de 1 982.75 por acreditar.
    c) Será de 2 300.00 por pagar.
    d) Será de 2 300.00 por acreditar.

16. Si se realiza la compra de un producto por 22 625 (sin IVA) y la tasa de IVA es de 16%, el impuesto:
    a) Será de 3 620.00 por pagar.
    b) Será de 3 620.00 por acreditar.
    c) Será de 3 120.69 por pagar.
    d) Será de 3 120.69 por acreditar.

17. ¿Cuál de las siguientes actividades no causan Impuesto al valor agregado (IVA):
    a) Enajenación de bienes.
    b) Compra/venta de terrenos.
    c) Prestación de servicios independientes.
    d) Renta de bienes inmuebles.

18. Cuenta que muestra los resultados de ejercicios anteriores:
    a) Utilidades retenidas.
    b) Dividendos.
    c) Capital social.
    d) Utilidad del ejercicio.

19. Esta cuenta representa los anticipos realizados para la compra de mercancías, materiales o bienes que se recibirán en el futuro:
    a) Proveedores.
    b) Anticipo a proveedores.
    c) Clientes.
    d) Anticipos de clientes.

20. Esta cuenta representa el total de impuesto causado pendiente de pago al gobierno:
    a) IVA por acreditar.
    b) Acreedores diversos.
    c) ISR por pagar.
    d) Gasto por impuestos.

Ejercicios

1. **Reglas del cargo y el abono.** En cada una de las siguientes cuentas indica con qué tipo de movimientos aumenta, con cuáles disminuye y cuál es su saldo normal:

Tipo de cuenta	Aumenta con (cargos o abonos)	Disminuye con (cargos o abonos)	Saldo normal (deudor o acreedor)
Gasto por renta			
Anticipos de clientes			
Bancos			
Capital social			
Impuesto sobre la renta (ISR)			
Documentos por cobrar			
Acreedores diversos			
Gasto por publicidad			
Equipo de oficina			
Ingresos por servicios			
Dividendos			
ISR por pagar			
Renta pagada por anticipado			
Utilidades retenidas			

2. **Cuentas y su naturaleza.** En cada uno de los siguientes incisos: *a*) identifica el tipo de cuenta que es: activo, pasivo, capital, ingreso o gasto, y *b*) anota su naturaleza o saldo normal: deudor o acreedor.

Cuenta	Tipo de cuenta (activo, pasivo, capital, ingreso, gasto)	Naturaleza de la cuenta (deudora o acreedora)
Ingresos por servicios		
Proveedores		
Seguro pagado por adelantado		
Publicidad		
Terreno		
Capital social		
Documentos por pagar		
Clientes		
Utilidades retenidas		
Sueldos y salarios		
Equipo de transporte		
Servicios públicos		
Impuestos		
Inventario		
Hipoteca por pagar		
Edificio		

3. **Ecuación contable.** En cada situación que se plantea, describe una transacción que produzca el efecto mencionado:
   a) Disminuye un activo y disminuye el capital.
   b) Aumenta un activo y aumenta un pasivo.
   c) Disminuye un activo y disminuye un pasivo.
   d) Aumenta un activo y disminuye otro activo.
   e) Aumenta un pasivo y disminuye el capital.

4. **Ecuación contable.** Marco Menéndez es dueño de un negocio y durante noviembre realizó los siguientes movimientos:
   a) Pidió dinero prestado al banco.
   b) Compró al contado un terreno para construir un edificio en el futuro.
   c) Aumentó su aportación de efectivo al negocio.
   d) Pagó una parte de las cuentas por pagar.
   e) Compró maquinaria y equipo, para lo cual firmó un pagaré a 90 días.
   f) Realizó servicios a un cliente que debe pagarle en 20 días.
   g) Retiró efectivo para uso personal.
   h) Recibió efectivo de un cliente al que le prestó servicios ese mismo día.
   i) Pagó la renta del local en efectivo.
   j) Recibió el pago de un cliente que le debía desde hace un mes.

Se pide:

Indica el efecto que tuvo cada uno de los movimientos anteriores sobre la ecuación contable básica. *Ejemplo: en la transacción a) aumenta activos y aumenta pasivos*.

5. **Ecuación contable.** Nuria Rojas es propietaria y operadora de un negocio de diseño de interiores. Al 31 de mayo tenía los siguientes saldos en su balance general:

Efectivo	$12 500	Cuentas por pagar	$80 000
Cuentas por cobrar	15 000	Capital social	67 500
Materiales de oficina	0		
Equipo de oficina	120 000		

Durante junio se realizaron las siguientes transacciones:
   a) Nuria heredó $200 000 y depositó el efectivo en la cuenta bancaria del negocio.
   b) Brindó servicios a un cliente y recibió en efectivo $7 000.
   c) Liquidó el saldo que tenía en cuentas por pagar.
   d) Compró materiales de oficina a crédito por $10 000.
   e) Invirtió $12 000 en efectivo adicionales en el negocio.
   f) Fue consultada sobre el diseño de interiores de un edificio de oficinas ejecutivas y facturó $24 000 por los servicios prestados. Le pagarán más adelante.
   g) Realizó los siguientes pagos en efectivo: renta de la oficina, $9 000, y anuncio publicitario mensual, $1 000.
   h) Vendió al costo una parte de los materiales de oficina en $1 500 a una amiga, suma que cobró de inmediato.
   i) Pagó los recibos de servicios públicos del mes por un total de $3 700.
   j) Retiró $18 000 en efectivo para uso personal.

Se pide:

Analiza el efecto de las operaciones anteriores sobre la ecuación contable básica. Utiliza el siguiente formato y anota primero los saldos iniciales en las cuentas correspondientes.

Activo = Pasivo + Capital contable							
Efectivo	Cuentas por cobrar	Materiales de oficina	Equipo de oficina	Cuentas por pagar	Capital social	Ingresos	Gastos
Saldo inicial (31 de mayo)							
a)							
b)							
c)							
d)							
e)							
f)							
g)							
h)							
i)							
j)							
Saldo final							

6. Ecuación contable. A continuación se presentan diferentes transacciones de Mensajería Express, S.A.:

a) Los dueños invirtieron $650 000 en efectivo en el negocio.
b) Se compraron computadoras en $75 000 al contado.
c) Se compraron tres motocicletas para reparto con un valor de $52 000. Se pagaron $15 000 al contado y el resto se pagará en 30 días.
d) Se pagó una deuda de $35 000 que se tenía desde el mes anterior. Estaba registrada como acreedores diversos.
e) Se recibió un préstamo del banco por $250 000.
f) Se vendió al contado y al mismo precio un terreno que había costado $2 000 000.
g) Se prestaron diversos servicios de mensajería por un total de $74 500, de los cuales $45 000 fueron al contado y el resto se cobrará el próximo mes.
h) Se pagaron los recibos de luz $7 800, agua $1 850 y teléfono $3 600.
i) A uno de los dueños se le prestaron $40 000.
j) Se pagaron $76 000 de sueldos a los repartidores y $15 500 a la secretaria.

Se pide:

a) Elabora una tabla similar a la utilizada en el ejercicio anterior, empleando como columnas las cuentas de activos: bancos, clientes, terreno, equipo de cómputo y equipo de reparto; pasivos: acreedores diversos, préstamo bancario, y capital contable: capital social, ingresos y gastos.
b) Analiza y muestra el efecto de cada una de las transacciones anteriores sobre las cuentas de la ecuación contable básica.

7. Ecuación contable. A continuación se muestra una tabla que resume el análisis de siete transacciones de Pizza Romana, S.A., en la que se detalla el efecto de cada transacción sobre la ecuación contable:

Activos =					Pasivo + capital contable	
Efectivo	Cuentas por cobrar	Terreno	Edificio	Equipo de oficina	Cuentas por pagar	Capital social
a) +$15 000	($15 000)					
b)				+$80 000	+$80 000	
c) (120 000)						($120 000)
d) (30 000)				+90 000	+60 000	
e) +500 000						+500 000
f)		+$1 500 000	+$1 000 000		+2 500 000	
g) (80 000)					(80 000)	

Se pide:

En cada inciso explica la transacción que pudo haber causado dichos efectos.

8. **Balanza de comprobación.** Presenta en forma adecuada una balanza de comprobación, utilizando las cuentas que se proporcionan. Ordena las cuentas en activos, pasivos, capital contable, ingresos y gastos. Todas las cuentas tienen saldo normal.

Cuenta	Saldo
Capital social	$595 000
Ingresos por servicios	476 000
Bancos	204 000
Gasto por sueldos	59 500
Proveedores	80 750
Gasto por publicidad	8 840
Clientes	113 050
Mobiliario y equipo	425 000
Gasto por renta	25 500
Inventario	255 000
Gasto por intereses	60 860

9. **Balanza de comprobación.** A continuación se presentan las cuentas y el saldo de cada una al 31 de diciembre de Polyneg, S.A. Las cuentas están en desorden, pero todos los saldos son normales de acuerdo a su naturaleza; ordénalas y prepara la balanza de comprobación correctamente.

Clientes	$21 000
Utilidades retenidas	43 000
Sueldos	22 500
Ingresos por servicios	41 000
Equipo de oficina	30 000
Préstamo bancario	60 000
Bancos	50 000
Comisiones a vendedores	4 600
Intereses por pagar	2 000
Publicidad	5 700
Capital social	40 000
Equipo de transporte	70 000
Renta	8 000
Inventario	19 200
Proveedores	45 000

10. Análisis de transacciones. En cada una de las siguientes transacciones de una compañía de servicios, identifica las cuentas que se modifican, determina si la cuenta aumenta (+) o disminuye (–) y establece si eso implica un cargo o un abono en el asiento de diario correspondiente, como se muestra en el ejemplo con la transacción núm. 1.

TRANSACCIÓN	CUENTA QUE SE AFECTA	MOVIMIENTO EN LA CUENTA: AUMENTA O DISMINUYE	REGISTRO CONTABLE: CARGO O ABONO
1. Aportación de $5 000 000 de los socios en efectivo	BANCOS CAPITAL SOCIAL	AUMENTA AUMENTA	CARGO 5 000 000 ABONO 5 000 000
2. Compra de materiales de oficina al contado por $1 200			
3. Compra de maquinaria a crédito por $450 000			
4. Obtención de préstamo bancario por $2 000 000			
5. Pago de $25 000 de renta			
6. Servicios brindados a clientes por $40 000 a crédito			
7. Pago de $38 000 de sueldos			
8. Compra de computadoras en $30 000 al contado			
9. Se cobraron $10 000 a clientes que tenían saldo pendiente			
10. Servicios brindados al contado a varios clientes por $17 500			
11. Pago parcial del préstamo bancario por $300 000			
12. Contratación de publicidad para los próximos 6 meses por $50 000			
13. Se recibieron $80 000 de un cliente para brindarle servicios dentro de dos meses			
14. Retiro de $250 000 de uno de los socios			
15. Pago de $47 500 del saldo pendiente a un proveedor			

Problemas

Se proporciona el siguiente catálogo de cuentas que será utilizado en las secciones A y B de problemas. Recuerda que el formato de un catálogo permite agregar tantas cuentas como lo necesites.

Catálogo de cuentas	
1010-3	Bancos
1030-1	Clientes
1040-1	Materiales de oficina
1050-1	Refacciones
1060-1	Renta pagada por anticipado
1070-0	Terreno
1071-1	Edificio
1071-2	Depreciación acumulada de edificio
1072-1	Equipo de transporte
1072-2	Depreciación acumulada de equipo de transporte
1073-1	Mobiliario y equipo
1073-2	Depreciación acumulada de mobiliario y equipo
2010-1	Proveedores
2010-3	Acreedores diversos
2020-1	Intereses por pagar
2030-1	ISR por pagar
2040-1	Anticipos de clientes
2050-2	Documentos por pagar a largo plazo
3010-1	Capital social
3020-1	Utilidades retenidas
3030-1	Dividendos
4010-2	Ingresos por servicios
5020-4	Gasto por publicidad
5020-13	Gasto por depreciación de equipo de transporte
5030-1	Gasto por sueldos y salarios
5030-2	Gasto por materiales de oficina
5030-4	Gasto por renta
5030-7	Gasto por servicios públicos
5030-12	Gasto por depreciación de mobiliario y equipo de oficina
5030-13	Gasto por mantenimiento
5040-1	Gasto por intereses
5050-1	ISR

Sección A

A-1. Registro en el diario general. Mónica Andrade es propietaria de la estética para damas Cuchi's Look, S.A. Durante un mes realizó las siguientes operaciones:

a) Adquirió mobiliario en $120 000, que pagó al contado.
b) Pagó con cheque $10 000 por la renta del mes del local que ocupa.
c) Compró cuatro secadoras para pelo en $2 500 cada una, las cuales se pagará en un mes.
d) Obtuvo $21 000 de ingresos por cortes de cabello, que cobró al contado.
e) Un cliente pagó $1 500 en efectivo por un servicio de belleza que debía desde el mes pasado.
f) Aplicó un tinte para cabello de $1 200, suma que será cobrada posteriormente.
g) Pagó $8 200 por concepto de sueldos a sus ayudantes.
h) Cobró el servicio realizado en el inciso *f*.
i) Compró a crédito productos Beauty para uso en la estética, por $14 800.
j) Pagó la mitad del adeudo a Beauty, S.A., mencionado en el inciso anterior.

Se pide:

Indica los incrementos o decrementos, en la ecuación contable básica, que resultan de cada transacción realizada y elabora los asientos de diario correspondientes. Utiliza las cuentas de: materiales de belleza y equipo de belleza cuando corresponda.

A-2. Registro en el diario general. A continuación se describen algunas transacciones efectuadas durante el mes de agosto del 2018, primer mes de operaciones de la Lavandería Impecable, S.A.:

Agosto:

1 El dueño invirtió $1 250 000 en efectivo como aportación de capital.
3 Se compró equipo de lavado a crédito por $2 240 000.
4 Se compraron, al contado, detergentes, desmanchadores y suavizantes de ropa por $85 300.
7 Se realizaron servicios de lavado por un total de $2 690 pagados al contado.
8 Se lavaron las sábanas y toallas de un hotel, por lo cual se facturaron $6 500, cantidad que se cobrará posteriormente.
9 Se pagó 50% del adeudo contraído en el inciso *b*).
10 Se pagaron los $3 500 de la renta del mes.
11 Se cobraron al hotel los servicios prestados en el inciso *e*).
12 Se pagaron sueldos por $8 000.
13 Se pagaron $10 000 de dividendos.

Se pide:

Realizar los registros correspondientes en el diario. Utiliza las cuentas de materiales de lavado y equipo de lavado cuando corresponda.

A-3. Registro en el diario general. Ana y Alejandra Rodríguez iniciaron hace tres años un negocio de renta de espacios al que denominaron Bodegas y Refrigeración, S.A., el cual hasta la fecha operan ellas mismas.

El resumen de las operaciones realizadas durante el año al 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

Ingresos cobrados por servicios de refrigeración	$1 500 000
Ingresos pendientes de cobro por servicios de refrigeración	$360 000
Cobro a clientes de saldos pendientes por servicios de refrigeración del año anterior	$200 000
Total pagado por salarios	$620 000
Comisiones pagadas a los vendedores	$350 000
Gasto por renta (no incluye el pago de diciembre porque aún no se paga)	$110 000
Gasto por servicios públicos	$16 000
Gasto por publicidad	$80 000
Gasto de teléfono	$25 000
Impuesto sobre la renta	$185 000
Gastos varios	$5 000
Retiro por dividendos realizado por los dueños de la empresa	$120 000

Se pide:

Realiza los asientos de diario que se deben elaborar para registrar debidamente lo ocurrido en el año 2018 en Bodegas y Refrigeración, S.A.

A-4. Registro en el diario general. A continuación se presentan las transacciones ocurridas durante el primer mes de operaciones de tintorería Andros, S.A. Realiza los asientos de diario correspondientes:

a) El 3 de septiembre los socios aportaron un capital de $750 000 y lo depositaron en una cuenta bancaria del negocio.

b) El 4 de septiembre recibieron un crédito de Nafin por $5 750 000 y lo depositaron en la cuenta del negocio. El crédito se pagará a 3 años a 12% anual. Los intereses se pagarán el día 10 de cada mes a partir de octubre. Se firmaron pagarés para documentar la operación.

c) El 7 de septiembre compraron equipo de tintorería en $450 000. Pagaron la mitad con cheque y el resto a 30 días. La vida útil del equipo es de cinco años.

d) El 10 de septiembre se compraron a crédito detergentes y materiales de limpieza especiales para tintorería en $18 500.

e) El 11 de septiembre se compraron a crédito materiales de oficina por $12 000.

f) El 12 de septiembre se obtuvieron $95 000 de ingresos por servicios de lavado. Se cobró 50% al contado, suma que se depositó en el banco; se espera cobrar el resto en 15 días.

g) El 25 de septiembre se pagaron los recibos de agua, luz y gas con cheque. El valor total de estos servicios fue de $28 500.

h) El 28 de septiembre se pagó con cheque la renta de ese mes, que asciende a $20 000.

i) El 30 de septiembre se pagaron sueldos al personal por $50 000.

j) Se pagaron los materiales comprados el día 11.

A-5. Registro en el diario general. Ploresa, negocio dedicado a prestar servicios de reparación y mantenimiento doméstico de plomería, electricidad, albañilería y carpintería, inició sus operaciones en marzo. A continuación se presentan las operaciones que realizó durante su primer mes de actividades:

a) El 2 de marzo los socios aportaron un total de $800 000 para iniciar el negocio, suma con la que abrieron una cuenta bancaria a nombre de la empresa.

b) El día 5 se pagaron $10 000 por la renta de un local para oficina y almacén de materiales. El importe pagado corresponde a la renta de un mes.

c) El 6 de marzo se contrataron dos albañiles, dos plomeros, dos carpinteros, dos electricistas y una secretaria. A los albañiles se les ofreció un sueldo semanal de $1 500, a los plomeros de $1 250, a los electricistas de $1 600, a los carpinteros de $1 400, mientras que a la secretaria se le pagarán $5 500 quincenales por persona.

d) El día 8 contrataron a una empresa publicitaria para que se encargara de dar a conocer el nuevo negocio. El contrato incluye la elaboración de volantes, así como anuncios en radio. Se pagaron $28 900 por un periodo de seis meses de publicidad.

e) La primera llamada para solicitar un servicio de plomería se recibió el día 11 y se cobraron $12 500.

f) El 12 de marzo se compraron herramientas de trabajo por un valor de $24 000 a crédito; además, se adquirieron diversos materiales como cables, tornillos, refacciones para baños y cocinas, pinturas y lijas, entre otros, por un total de $35 000, también a crédito.

g) El 20 de marzo se registraron diversos servicios prestados por un total de $10 391.30; todos se cobraron al contado.

h) El día 20 se pagaron los sueldos semanales a carpinteros, albañiles, plomeros y electricistas.

i) El día 23 se pagaron $10 000 de las herramientas compradas a crédito el día 12 y $5 000 de los materiales.

j) Debido a la gran demanda de sus servicios, el 25 de marzo se compraron tres camionetas compactas para dar mejor servicio a los clientes y proyectar una mejor imagen. El precio total de estos vehículos fue de $780 000, suma de la cual se pagó 50% al

contado y por el resto se firmó un documento con un plazo de pago de seis meses. Se estima que las camionetas tendrán una vida útil de siete años.

k) El 28 se hizo el registro de los servicios prestados desde el día 21 hasta el 27 de marzo, que sumaron $48 950 y se cobraron en efectivo.

Se pide:

Elabora los asientos de diario que sean necesarios para un adecuado y correcto registro de lo ocurrido durante marzo.

A-6. Balanza de comprobación. A continuación se presentan los saldos al 30 de noviembre de 2018 de Lamas y Asociados, S.C., un despacho de abogados. Aunque las cuentas no se presentan en el orden adecuado, el saldo de cada una de ellas corresponde a su naturaleza normal:

Cuenta	Saldo
Gasto por sueldos	35 100
Clientes	99 450
Mobiliario y equipo de oficina	552 700
Bancos	398 550
Gasto por publicidad	70 200
Proveedores	65 000
Documentos por pagar	13 000
Gasto por servicios	104 000
Capital social	936 000
Ingresos por servicios	546 000
Renta pagada por anticipado	68 000
Gasto por mantenimiento	22 300
Acreedores diversos	37 600
Equipo de transporte	270 000
Anticipos de clientes	22 700

Se pide:

Elabora correctamente la balanza de comprobación al 30 de noviembre.

A-7. Balanza de comprobación. El contador de Edificaciones y Urbanizaciones, S.A., enfermó repentinamente y en su escritorio encontraron los registros correspondientes al mes de agosto.

Su secretaria, con lo que ha aprendido de contabilidad, elaboró una balanza de comprobación al 31 de agosto de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo deudor	Saldo acreedor
Bancos	$73 150	
Clientes	$4 544 500	
Ingresos por servicios	$3 399 000	
Utilidades retenidas	$325 800	
Maquinaria	$2 510 000	
Seguro pagado por adelantado	$250 000	
Capital social	$3 500 000	
Renta pagada por adelantado	$9 355	
Gasto por sueldos		$311 000
Gasto por renta		$75 000
Gasto por publicidad		$35 000
Materiales de oficina		$12 500
Impuesto por pagar		$12 400
Documentos por pagar		$200 000
Proveedores		$366 000
Total	**$14 611 805**	**$1 011 900**

Debido a que no se confiaba mucho en la información que preparó la secretaria, se contrató a un contador eventual, quien detectó que el total del saldo deudor no es igual al total del saldo acreedor; por tanto, revisó los registros y encontró algunos errores:

a) Al saldo de bancos le faltaban $9 000.

b) No se incluyeron $68 000 en el saldo de clientes.

c) El saldo de documentos por pagar no incluye el pago que se hizo de $2 000 durante el mes; falta restárselo.

d) No se incluyeron $33 695 del gasto por servicios públicos del mes.

e) El saldo de proveedores es erróneo: la cifra correcta es $496 000.

Se pide:

Elabora correctamente la balanza de comprobación de Edificaciones y Urbanizaciones, S.A., al 31 de agosto.

A-8. Registro contable y balanza de comprobación. El 4 de mayo, Pilar Pérez inició un negocio de decoración y diseño de interiores al que llamó Espacios Simétricos; durante el primer mes realizó las operaciones siguientes:

Mayo:

4 Abrió una cuenta de cheques para el negocio en la que depositó $1 250 000 que transfirió de su cuenta personal.

5 Pagó $20 000 de renta.

7 Compró equipo de oficina a crédito en $195 000.
8 Compró una camioneta usada que le facturaron en $279 975, de los cuales pagó en efectivo $100 000 y por el resto firmó un pagaré a 30 días.
10 Compró materiales de oficina al contado en $6 300.
12 Terminó un servicio de decoración que inició durante la primera semana de mayo y cobró $75 000.
13 Adquirió un seguro contra incendio y pagó en efectivo una prima semestral de $11 845.
23 Realizó varios servicios de diseño de interiores a crédito, y envió las facturas a los clientes que en total suman $20 700.
24 Pagó $14 500 por un anuncio en la Sección Amarilla del directorio telefónico, que tiene una vigencia de un año.
25 Recibió $4 025 de uno de los clientes a los que había enviado la factura el día 23.
26 Pagó 50% de lo que debía por el equipo de oficina comprado el día 7.
30 Pagó sueldos a sus empleados por $30 000.
31 Retiró $120 000 de dividendos.

Se pide:

a) Registra en el diario general lo ocurrido durante mayo en el negocio de Pilar.
b) Realiza los pases del diario general al mayor general.
c) Obtén los saldos de cada una de las cuentas de mayor.
d) Prepara una balanza de comprobación al 31 de mayo.

A-9. Registro contable y balanza de comprobación. A continuación se presentan las transacciones de la empresa Consultoría Integral correspondientes a octubre de 2018:

Febrero:

1 Se realizaron servicios de consultoría al contado por $180 000.
2 Se compró a crédito una computadora en $18 500.
9 Se pagaron servicios públicos por $19 775.
12 Se cobraron $42 500 de servicios brindados a crédito en el mes de enero.
14 Se recibió una factura por un total de $7 320 de servicios de limpieza del mes. El pago se realizará el último día del mes.
15 Se pagaron $60 000 de sueldos de la primera quincena de febrero.
19 Se prestaron servicios de consultoría por $185 000, que serán cobrados el 5 de marzo.
25 Se contrató a un consultor por $32 000 mensuales.
27 Se pagaron $13 650 de servicios de telefonía celular.
28 Se brindaron servicios de consultoría por $160 000, de los cuales se cobraron $34 500 al contado y el resto se cobrará en 15 días.
29 Se depositaron $15 000 en la cuenta bancaria de un empleado que solicitó un adelanto de sueldo.
30 Se recibieron $210 000 como anticipo de un cliente por servicios que se le brindarán durante los meses de marzo, abril y mayo.
31 Se pagó la factura recibida el día 14.

Se pide:

a) Registra los asientos de cada una de las transacciones en el diario.
b) Abre las cuentas de mayor necesarias y realiza los pases al mayor.
c) Elabora la balanza de comprobación correspondiente.

A-10. Registro contable y balanza de comprobación. A continuación se describe lo ocurrido en el primer mes de operaciones de Power Clean, negocio dedicado al lavado y aplicación de teflón en muebles, tapetes y alfombras.

Abril:

2 Su dueña, Adriana González, transfirió $1 300 000 de su cuenta personal a una cuenta bancaria que abrió para su nuevo negocio, el cual por lo pronto operará desde una oficina habilitada en su casa.
3 Compró equipo de lavado por $450 000, de los cuales pagó $100 000 al contado y por el resto firmó un pagaré a 90 días.
4 Contrató a una secretaria y a dos ayudantes de limpieza. A la secretaria le ofreció un sueldo de $2 000 por quincena y a los ayudantes de limpieza, $800 por semana.
6 Compró productos de limpieza y quitamanchas por $72 500 al contado, por ser su primera compra, pero le ofrecieron un plazo de 30 días en sus compras posteriores.
7 Compró una camioneta para transportar el equipo de lavado. Pagó al contado $180 000 y el resto lo pagará en 12 mensualidades de $8 500 cada una.
8 Realizaron el lavado y la aplicación de teflón en la casa que rifará el Tec; por este servicio facturó $46 250, suma que cobrará en 10 días.
9 Pagó a los ayudantes su salario semanal.
11 Compró vales de gasolina por $7 000, que estima se utilicen durante el mes.
13 Realizó el lavado de varias alfombras en una oficina, tarea que facturó en $32 300, los cuales cobró al contado.
17 Pidió un préstamo al banco por $500 000 para comprar otra camioneta y más equipo de lavado. El banco le otorgó el crédito y lo depositó en la cuenta bancaria del negocio. El crédito tiene un plazo de pago de 18 meses con una tasa de interés de 10% anual, pagadera mensualmente.
18 Pagó a la secretaria su sueldo quincenal y a los ayudantes su salario semanal.
25 Pagó $102 000 de su tarjeta de crédito con un cheque de Power Clean, suma que piensa devolver a mediados del mes de mayo.

Se pide:

a) Realiza los asientos de diario correspondientes a las transacciones anteriores.
b) Realiza los pases al mayor.
c) Elabora la balanza de comprobación de Power Clean al 30 de abril.

A-11. Registro contable y balanza de comprobación. José Lozano es propietario de un negocio dedicado a la reparación de aparatos electrodomésticos, denominado Lozano Reparaciones, S.A. A continuación se muestran los saldos de su balance general al 31 de diciembre de 2018, así como lo ocurrido en el año 2019:

Bancos	$263 450	
Clientes	393 500	
Seguro pagado por adelantado	117 500	
Materiales de reparación	145 300	
Equipo de oficina	326 250	
Proveedores		$132 500
Capital social		850 000
Utilidades retenidas		263 500
	$646 000	**$646 000**

a) Se realizaron diversos servicios de reparación, de los cuales se cobraron $948 750 al contado; además, se realizaron otros servicios que se cobrarán en enero de 2020 por un total de $74 800.
b) Se pagaron sueldos y salarios por un total de $420 000.
c) Se contrató un anuncio publicitario en el periódico que se publicó semanalmente en la sección local y tuvo un costo de $68 190, que se pagó al contado.
d) Se pagaron $150 000 de renta.
e) Se compraron materiales de reparación durante el año por $134 000, de los cuales $5 500 serán pagados en los primeros días de enero de 2020.
f) Se pagaron al contado $2 300 de gastos de transporte de algunos aparatos reparados.
g) El total de los servicios públicos del año fue de $51 750, todo ya pagado.
h) Se pagó a los proveedores el saldo que se les debía desde el año pasado: $132 500.
i) Se pagaron $3 500 de gastos de oficina.
j) El señor José Lozano retiró $100 000 como dividendos.

Se pide:

a) Abre una cuenta de mayor para cada una de las cuentas del balance general al 31 de diciembre de 2018.
b) Elabora los asientos en el diario para registrar lo ocurrido en el año 2019.
c) Realiza los pases al mayor de lo registrado en el diario.
d) Prepara la balanza de comprobación al 31 de diciembre de 2019.

A-12. Registro contable y balanza de comprobación. LimpiaTodo, S.A., es un negocio nuevo dedicado a dar servicio de mantenimiento en casas y oficinas. Al 31 de mayo de 2018 presentaba los siguientes saldos:

Bancos	$350 000
Clientes	200 000
Equipo de transporte	650 000
Acreedores diversos	280 000
Capital social	850 000
Utilidades retenidas	70 000

Durante el mes de junio realizó las siguientes transacciones:

Junio:

1 Los socios invirtieron $1 300 000 en la compra de acciones comunes de capital.
2 Rentaron una oficina y pagaron $60 000 por la renta del mes de junio.
4 Compraron a crédito equipo de oficina por un total de $240 000.
6 Pagaron $11 500 por un anuncio en radio para dar a conocer el nuevo negocio durante los siguientes seis meses.
8 Realizaron servicios de mantenimiento en una casa particular y cobraron $8 500 al contado.
14 Realizaron servicios de mantenimiento a crédito en una oficina, cuyo importe ascendió a $75 000.
16 Pagaron $8 000 de sueldos correspondientes a la primera quincena del mes.
20 Recibieron el cheque correspondiente al pago de los servicios realizados a crédito el día 14.
29 Pagaron el equipo de oficina comprado a crédito el día 4.
30 Pagaron el recibo de teléfono del mes de mayo: $1 150.
30 Pagaron $8 900 de materiales utilizados durante el mes para la realización del mantenimiento.
30 Se recibió un préstamo bancario por $500 000
31 Se repartieron $40 000 de dividendos en efectivo.

Se pide:

a) Elabora los asientos de diario necesarios para registrar las transacciones anteriores.
b) Realiza los pases al mayor.
c) Presenta la balanza de comprobación al 30 de junio de 2018.

A-13. Registro contable y balanza de comprobación. El estado de situación financiera de Creative, Servicios de Diseño, al 31 de marzo, presenta los siguientes saldos (todos de acuerdo con su naturaleza, es decir, normales):

Bancos	$124 450
Clientes	116 500
Materiales	20 200
Renta pagada por adelantado	36 000
Mobiliario y equipo de oficina	257 000
Equipo de cómputo	147 650
Acreedores diversos	14 000
Impuestos por pagar	37 800
Salarios por pagar	0
Préstamo bancario	170 000
Capital social	350 000
Utilidades retenidas	130 000

Asimismo, se muestran a continuación los asientos de diario registrados en el mes de abril:

2 de abril		
Bancos	$800 000	
Documentos por pagar		$800 000

2 de abril		
Terreno	$300 000	
Bancos		$300 000

3 de abril		
Bancos	$20 000	
Ingreso por servicios		$20 000

4 de abril		
Materiales de oficina	$10 000	
Acreedores diversos		$10 000

5 de abril		
Clientes	$15 000	
Ingreso por servicios		$15 000

6 de abril		
Documentos por pagar	$7 000	
Bancos		$7 000

7 de abril		
Gasto por salarios	$10 000	
Gasto por servicios públicos	$12 000	
Bancos		$22 000

9 de abril		
Gasto por interés	$8 000	
Bancos		$8 000

10 de abril		
Bancos	$5 000	
Clientes		$5 000

a) Describe la transacción que originó cada asiento de diario.
b) Realiza los pases al mayor de las transacciones.
c) Elabora la balanza de comprobación al 30 de abril.

Sección B

B-1. Registro en el diario general. El licenciado Arturo Gutiérrez comenzó un negocio para brindar servicios computacionales al que llamó Chase Soluciones, S.A. Los siguientes movimientos corresponden al primer mes de operaciones:

Abril

1 Invirtió $1 800 000 para la apertura de su negocio y lo depositó en una cuenta de cheques a nombre de Chase Soluciones, S.A.
3 Compró un local para instalar su oficina, por el cual pagó con cheque $750 000.
4 Compró artículos de oficina por $3 000, que pagará en 15 días.
5 Obtuvo ingresos al realizar servicios computacionales por $20 800, los cuales cobró al contado.
7 Realizó un servicio por $34 500, que será cobrado posteriormente.
15 Con cheque pagó el sueldo de un empleado ($8 000), servicios de agua ($970) y servicios de luz ($3 500).
19 Pagó los artículos de oficina mencionados en el inciso *c*).
22 Cobró el servicio realizado el día 7.
25 Contrató un anuncio en el periódico (publicidad) a un costo de $11 000, que será pagado posteriormente.
30 Pagó el sueldo a un empleado $8 000 y el anuncio en el periódico contratado el día 25.

Se pide:

Indica el efecto de los movimientos descritos sobre la ecuación contable básica y elabora los asientos de diario correspondientes

B-2. Registro en el diario general. La siguiente información pertenece al negocio Mr. Cómputo, el cual brinda servicios de mantenimiento a equipos computacionales. Las transacciones que se describen se realizaron en el mes de octubre:

1 Se recibieron $600 000 en efectivo, de un préstamo solicitado al banco.
9 Se compró un terreno en $520 000, que se pagó al contado.
13 Se realizaron servicios de mantenimiento de computadoras por $14 800, que se cobraron en efectivo.
17 Se compraron a crédito refacciones de equipos de cómputo por $9 000.
20 Se instalaron programas computacionales a un cliente por $70 000, suma que se cobrará en el mes de noviembre.
22 Se pagaron $200 000 del préstamo al banco.
24 Se pagaron $17 000 por la renta del mes y $30 000 por sueldos del personal.
26 Se pagaron $6 000 de intereses del préstamo bancario.
28 Se recibieron $57 000 en efectivo de un cliente cuyo cobro estaba pendiente desde agosto.
29 Se pagaron $2 400 en efectivo, correspondientes a gastos varios.

Se pide:

Realiza los registros correspondientes en el diario.

B-3. Registro en el diario general. A continuación se describen las transacciones de Tracto Mex, correspondientes al mes de febrero:

1 Se pagaron $10 000 por la renta del mes.
3 Se pagaron $14 500 por gastos de publicidad.
4 Se compraron y pagaron al contado refacciones y materiales varios por $6 000.
7 Se compró a crédito equipo de oficina por $44 000.
8 Un cliente pagó $42 000 de un monto que adeudaba por un servicio realizado en el mes de enero.
13 Se pagaron $30 000 a un acreedor por un saldo pendiente de pago desde diciembre.
20 Se realizaron servicios de mantenimiento al equipo del negocio por $11 500, monto que se pagó en efectivo.
24 Se pagaron $150 000 de dividendos.
25 Se realizaron servicios a varios clientes que quedaron pendientes de cobro por un total de $27 000.
27 Se pagó el recibo de luz del mes ($5 200).
28 Se pagaron impuestos por un total de $15 380.

Se pide:

Registra los asientos de diario correspondientes de cada una de las transacciones ocurridas en el mes de febrero.

B-4. Registro en el diario general. El doctor Pedro Mario González es propietario del centro de diagnóstico clínico Por tu Salud, el cual realizó las siguientes operaciones durante el mes de julio:

2 Pagó la renta del mes $75 000.
4 Compró a crédito equipo de rayos X cuyo precio es de $630 000.
6 Cobró una cuenta de $32 100 pendientes por servicios realizados el mes pasado.
9 Compró al contado camillas por $123 450.
13 Pagó un adeudo a los Laboratorios Morei por $192 500, por la compra a crédito, el mes pasado, de reactivos químicos.
18 Pagó una mensualidad de la póliza de seguro contra daños de la clínica por $17 400.
21 Pagó dividendos por $250 000
25 Pagó sueldos a las enfermeras por $32 000.
26 Realizó diversos servicios a pacientes por $23 000, que quedaron pendientes de cobro.
28 Pagó $8 300 de materiales diversos.

Se pide:

Dada la información anterior, realiza en el diario los registros de cada una de las transacciones efectuadas.

B-5. Balanza de comprobación. La siguiente balanza de comprobación, con saldos al 31 de diciembre, pertenece a Fumigaciones Profesionales, S.A. Como se observa, no está ordenada, pero los saldos están acomodados debidamente en la columna de *debe* o *haber*, según corresponde a cada una de las cuentas listadas.

Fumigaciones Profesionales, S.A.
Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 2018

Cuenta	Debe	Haber
Utilidades retenidas		$138 173
Ingresos por servicios		275 800
Bancos	$140 900	
Gasto por sueldos y salarios	99 800	
Dividendos	50 000	
Gastos varios	1 345	
Clientes	116 700	
Gasto por publicidad	2 000	
Capital social		150 000
Insecticidas y materiales	19 200	
Préstamo bancario		260 000
Gasto en insecticidas y materiales	41 620	

Fumigaciones Profesionales, S.A. Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 2018		
Cuenta	Debe	Haber
Seguro pagado por adelantado	10 248	
Intereses por pagar		23 400
Gasto por servicios públicos	3 740	
Sueldos y salarios por pagar		7 000
Equipo de fumigación	100 800	
Gasto por renta	15 000	
Equipo de transporte	230 000	
Acreedores diversos		3 560
Equipo de oficina	37 500	
Proveedores		10 920
Totales	**868 853**	**868 853**

Se pide:

Elabora la balanza de comprobación en el orden adecuado: activos, pasivos, capital, ingresos y gastos.

B-6. Balanza de comprobación. Brenda Montemayor fue contratada para preparar la información financiera de Decoraciones Contemporáneas, S.A. Para ello, se le proporcionó la balanza de comprobación a final del año 2018 que a continuación se presenta:

ANDROS, S.A. Balanza de comprobación al 31 de diciembre, 2018		
Cuenta	Debe	Haber
Capital social	320 000	
Ingresos por servicios		827 874
Seguro pagado por adelantado	185 000	
Gasto por renta	30 249	
Acreedores diversos	21 166	
Anticipos de clientes		30 000
Gastos varios	21 310	
Utilidades retenidas		225 330
Dividendos		73 500
Materiales	60 076	
Gasto por sueldos	351 500	
Mobiliario de oficina	420 000	
Gasto por servicios		88 200

ANDROS, S.A. Balanza de comprobación al 31 de diciembre, 2018		
Cuenta	Debe	Haber
Bancos	192 615	
Clientes		99 920
Totales	**1 476 370**	**1 476 370**

Brenda ha notado que además de que las cuentas no están en el orden que debe tener una balanza de comprobación, los saldos de algunas de ellas no están en el lado correcto y otras presentan un saldo incorrecto: a la cuenta de bancos le faltan $4 000, a la de utilidades retenidas $2 000, a la de ingresos por servicios le faltan $50 000 y a la de gasto por sueldos le sobran $50 000.

Se pide:

Elabora correctamente la balanza de comprobación de Decoraciones Contemporáneas, S.A., al 31 de diciembre de 2018.

B-7. Registro contable y balanza de comprobación. El 1 de marzo, Esperanza G. Cantú inició su negocio de mensajería. Los asientos de diario corresponden a las transacciones del primer mes de operaciones:

1 de marzo		
Bancos	$700 000	
Capital social		$700 000

5 de marzo		
Edificio	$300 000	
Bancos		$300 000

11 de marzo		
Artículos para oficina	$20 000	
Acreedores diversos		$20 000

14 de marzo		
Mobiliario y equipo	$50 000	
Bancos		$50 000

17 de marzo		
Acreedores diversos	$10 000	
Bancos		$10 000

20 de marzo		
Capital social	$12 000	
Bancos		$12 000

a) Describe la transacción que originó cada asiento de diario.
b) Realiza los pases al mayor.
c) Elabora la balanza de comprobación.

B-8. Registro contable y balanza de comprobación. Ramiro Ramírez, propietario del negocio de servicios de internet Navegando, S.A., realizó las siguientes operaciones durante el mes de enero:

2 Invirtió $200 000 en efectivo, los cuales depositó en una cuenta bancaria a nombre del negocio. Además, ese mismo día compró dos computadoras a crédito en $12 000 cada una más un impuesto sobre el consumo de 7%.
3 Pagó 2 meses de renta (enero y febrero) mediante un cheque por un total de $20 000.
4 Contrató a un diseñador de páginas web, al que le ofreció un sueldo mensual de $30 000, que pagará el último día de cada mes.
5 Compró a crédito discos compactos, papel de impresión, cartuchos de tinta negra y otros, por $2 247 que incluyeron 7% de impuesto al consumo.
7 Elaboró una página de internet a un cliente, servicio por el que cobró en efectivo $25 400 más 7% de impuesto, que depositó en la cuenta bancaria del negocio.
9 Realizó una actualización de software a un cliente al que facturó $5 800 más 7% de impuesto. El cliente pagará dentro de 20 días.
12 Pagó con cheque los materiales comprados el día 5.
15 Adquirió una póliza de seguro anual contra incendio por $12 000 más 7% de impuesto.
18 Ordenó y pagó $856 con cheque para dar a conocer su negocio en los edificios de oficinas cercanos, importe que incluyó 7% de impuesto al consumo.
20 Invirtió $200 000 adicionales en el negocio a través de una transferencia bancaria.
22 Realizó servicios de mantenimiento al equipo computacional de un cliente, el cual le pagó $7 500 al contado más 7% de impuesto.
23 Pagó con cheque los servicios de limpieza mensual por $5 000.
29 El cliente que debía desde el día 9 de enero pagó el total de su adeudo a través de una transferencia bancaria.
30 Pagó con cheque el sueldo al diseñador web.
31 Recibió los recibos del consumo de luz y teléfono del mes por un total de $7 461, suma que incluye el impuesto al consumo. Aún no realiza el pago.

Se pide:

a) Registra las operaciones anteriores en asientos de diario.
b) Realiza los pases al mayor.
c) Elabora la balanza de comprobación al 31 de enero.

B-9. Registro contable y balanza de comprobación. La Clínica de Diagnóstico Buena Salud del doctor Gustavo Torres presenta el estado de situación financiera al 30 de noviembre con los siguientes saldos (todos normales):

Bancos	$266 290
Clientes	34 230
Documentos por cobrar	37 900
Utensilios de laboratorio	134 580
Equipo de rayos X	530 000
Equipo de laboratorio	275 000
Equipo de transporte	280 000
Proveedores	145 600
Acreedores diversos	65 000
Impuestos por pagar	72 400
Renta por pagar	60 000
Préstamo bancario	500 000
Capital social	500 000
Utilidades retenidas	215 000

A continuación se muestran las transacciones realizadas en el mes de diciembre:

2 Se elaboró un cheque para pagar la renta del mes de diciembre por $37 000, así como la renta de meses anteriores que estaba pendiente de pago por $74 000. Se emitió un solo cheque por el total.
4 Se compró a crédito equipo de rayos X por $1 100 000.
6 Se cobró una cuenta por cobrar de $13 000 de uno de sus pacientes.
9 Se compraron camillas al contado ($60 000).
13 Se pagó una cuenta pendiente a Laboratorios Morei, por $32 500; este adeudo se tiene registrado en la cuenta de proveedores.
18 Se pagó una mensualidad de la póliza de seguro anual contra incendio de la clínica por $8 600.
21 Por concepto de dividendos, el doctor Torres retiró $123 500, mediante un cheque a su nombre.
25 Se pagaron sueldos a las enfermeras por $48 000.
26 Se registraron los honorarios médicos por $63 000, que serán cobrados en enero.
28 Se pagaron, con un cheque, diversos gastos de utensilios por $18 300.

Se pide:

a) Realiza el registro contable de las transacciones.

b) Efectúa los pases al mayor.
c) Elabora la balanza de comprobación.

B-10. Registro contable y balanza de comprobación. Jesús Mario González inició su negocio de diseño arquitectónico La Puerta del Arte el 1 de julio de 2018. Durante su primer mes de actividades realizó las siguientes transacciones:

1 Depositó $2 100 000 en efectivo en una cuenta de cheques a nombre del negocio.
2 Compró un automóvil por $383 600, pagando solo $148 000 en efectivo. Por el resto le otorgaron un plazo de crédito de 90 días.
5 Pagó en efectivo la renta del mes del local ($26 400).
6 Compró artículos de oficina por $7 920 al contado.
8 Compró a crédito equipo de cómputo $62 400.
15 Pagó en efectivo $14 400 por la póliza de seguro anual del automóvil.
17 Por un diseño que realizó a un cliente recibió un cheque por $44 700.
18 Pagó con un cheque $21 600, como parte del adeudo por la adquisición del equipo de cómputo.
22 Extendió un cheque de $2 820 para gastos varios.
23 Contrató un anuncio en radio que será trasmitido la última semana del mes de julio, que le costó $7 800 y que pagará en el mes de agosto.
27 Realizó un diseño arquitectónico por el que cobrará $42 000 en el mes de agosto.
30 Pagó $15 600 por concepto de sueldo a su asistente gráfico.
31 Realizó, por internet, el pago del servicio de luz del local por $3 380.

Se pide:

a) Elabora los asientos de diario del registro de las transacciones realizadas en el mes de julio.
b) Realiza los pases de cada cuenta al mayor (cuentas T).
c) Elabora la balanza de comprobación al 31 de julio.

B-11. Registro contable y balanza de comprobación. Lucha González es propietaria del negocio de renta de juegos infantiles Happy Kids, el cual tuvo los siguientes movimientos en el mes de abril:

1 Depositó $200 250 en la cuenta bancaria del negocio como aportación.
2 Pagó con cheque la renta del mes $22 700.
2 Compró al contado un juego inflable (juegos y juguetes) por $15 025 y pagó con cheque.
3 Compró 10 motonetas a $13 500 cada una. Pagó $50 000 con cheque y el resto se pagará el día 20 del mes.
7 Compró en efectivo 30 pelotas (juegos y juguetes), por $2 430 a crédito.
15 Recibió un cheque de $15 120 por la renta de juegos para un evento que se realizará en una escuela primaria el próximo mes de mayo.
17 Pagó $12 430 con cheque a los acreedores.
20 Pagó con cheque el saldo pendiente de la compra de las motonetas del día 3.
22 Compró tres laberintos (juegos y juguetes) a crédito por $2 295 cada uno.
28 Pagó con cheque a los empleados su sueldo por $32 510.
29 Pagó por internet los recibos de teléfono y luz: $900 y $4 440 respectivamente.
29 Recibió $8 200 como adelanto por la renta de juegos en una fiesta infantil que se realizará el 3 de mayo.
30 Realizó una aportación de capital para futuras compras de juegos por $150 000.
30 Cobró al contado servicios de renta de juegos por un total de $19 600; además, cobró a un cliente el resto que debía por un servicio de renta del mes de marzo, por el cual recibió un cheque por $14 000.

Se pide:

a) Registra las operaciones anteriores en asientos de diario.
b) Realiza los pases al mayor.
c) Elabora la balanza de comprobación.

B-12. Registro contable y balanza de comprobación. Inmobiliaria Santos, S.C., negocio dedicado a la asesoría en operaciones de compraventa de bienes raíces, terminó con los siguientes saldos en su balance general al 30 de septiembre de 2018.

Bancos	$565 170	
Inversiones temporales	210 700	
Comisiones por cobrar	325 000	
Materiales de oficina	3 450	
Seguro pagado por adelantado	13 850	
Edificio	2 750 000	
Mobiliario y equipo de oficina	637 600	
Acreedores diversos		$21 430
Documentos por pagar		50 000
Préstamo bancario		2 700 000
Capital social		1 450 000
Utilidades retenidas		284 340
Total	**$4 505 770**	**$4 505 770**

Durante el mes de octubre se realizaron las siguientes transacciones:

2 Se adquirió material de oficina a crédito por $3 168.

3 Se pagaron por internet los recibos de luz $3 300 y de teléfono $1 950. Los recibos son del mes de septiembre y el adeudo se tiene considerado dentro del saldo de acreedores diversos.
4 Se recibió un cheque por $85 000 de comisiones pendientes de cobro.
6 Se pagó con cheque la póliza de seguro anual de daños $6 480.
10 Se regresó parte del material de oficina, por defecto; el valor de lo devuelto es de $432, lo cual disminuyó el adeudo pendiente.
18 Se contrató publicidad para el próximo mes por $6 210 y se pagó con cheque.
24 Se pagaron $4 806 con cheque a uno de los acreedores.
25 Se realizaron gastos varios por $630, suma que se pagó al contado.
26 Se pagaron sueldos y comisiones por $31 320.
30 Se pagaron con cheque rentas de automóviles de las vendedoras $2 448.
31 Se registró la facturación del mes realizada a los clientes y que aún está pendiente de cobro $75 420.
31 Se compró un terreno para construir nuevas oficinas por $850 000; se pagó $175 000 con cheque y el resto se pagará mensualmente en tres pagos iguales de $225 000 cada uno.
31 Se pagaron dividendos por $45 500.

Se pide:

a) Registra las operaciones anteriores en asientos de diario.
b) Realiza los pases de cada cuenta al mayor (cuentas T). Recuerda considerar los saldos al 30 de septiembre.
c) Elabora la balanza de comprobación al 31 de octubre.

B-13. Registro contable y balanza de comprobación. Los saldos del balance general de Contadores Asociados S.C., despacho contable, son los siguientes al 31 de octubre de 2018.

Bancos	$320 349	
Inversiones temporales	612 300	
Clientes	276 345	
Materiales de oficina	6 980	
IVA por acreditar	112 420	
Documentos por cobrar	30 000	
Seguro pagado por adelantado	110 500	
Renta pagada por adelantado	60 000	
Mobiliario y equipo de oficina	354 310	
Acreedores diversos		$12 930
IVA por pagar		0
Documentos por pagar		45 000
Capital social		1 200 000
Utilidades retenidas		625 274
Total	**1 883 204**	**1 883 204**

Durante el mes de noviembre se registraron los siguientes asientos:

3 de noviembre		
Bancos	$40 000.00	
Clientes		$40 000.00

5 de noviembre		
Clientes	$66 120.00	
Ingreso por servicios		$57 000.00
IVA por pagar		$9 120.00

9 de noviembre		
Acreedores diversos	$3 200.00	
Bancos		$3 200.00

12 de noviembre		
Bancos	$38 280.00	
Ingresos por servicios		$33 000.00
IVA por pagar		$5 280.00

14 de noviembre		
Acreedores diversos	$26 000.00	
Bancos		$26 000.00

16 de noviembre		
Material de oficina	$3 600.00	
IVA por acreditar	$576.00	
Acreedores diversos		$4 176.00

18 de noviembre		
Bancos	$48 720.00	
Anticipos de clientes		$42 000.00
IVA por pagar		$6 720.00

22 de noviembre		
Capital social	$25 000.00	
Bancos		$25 000.00

28 de noviembre		
Gasto por renta	$80 000.00	
Bancos		$20 000.00
Renta pagada por anticipado		$60 000.00

28 de noviembre		
Gasto por sueldos	$28 000.00	
Bancos		$28 000.00

Se pide:

a) Describe la transacción que originó cada asiento de diario.
b) Realiza los pases al mayor.
c) Elabora la balanza de comprobación al 30 de noviembre de 2018.

CAPÍTULO 4

Ajustes

Objetivos de aprendizaje

Al terminar este capítulo deberás ser capaz de:

- Relacionar el postulado básico de la asociación de costos y gastos con ingresos con el procedimiento de ajustes a las cuentas contables.
- Comprender la importancia que tienen los asientos de ajuste en las operaciones de negocios.
- Identificar los ajustes relacionados con las cuentas de ingresos.
- Reconocer los ajustes relacionados con las cuentas de gastos.
- Exponer el concepto de *depreciación*, propio de los activos fijos, y realizar los cálculos correspondientes para determinarla.
- Explicar el concepto de *amortización*, propio de los activos intangibles, y realizar los cálculos correspondientes para determinarla.
- Analizar las transacciones de negocios para identificar la necesidad de realizar ajustes.
- Registrar en el diario general los asientos de ajuste y clasificarlos en el mayor general.
- Preparar una balanza de comprobación ajustada.
- Utilizar los conocimientos de este capítulo en un caso demostrativo.

Introducción

Todas las transacciones económicas que realiza una organización deben registrarse en el sistema contable, por lo que el diario y el mayor contienen el historial completo de todas las operaciones que se llevan a cabo en el periodo. Si no se registra una operación o transacción, los saldos de las cuentas no mostrarán la cifra correcta al final del periodo contable y, lo que es peor, las cifras de los estados financieros estarían distorsionadas. Por ejemplo, cuando se compran materiales de oficina que se utilizarán en el negocio, por lo general se hace un cargo a la cuenta de activo llamada *materiales de oficina*; estos materiales representan un recurso de valor, propiedad de la empresa, y se registran como un activo hasta que se usan. A lo largo del periodo contable, el activo disminuye a medida que se utiliza. Si no se hace un ajuste para reflejar la disminución o el gasto una vez que se han empleado los materiales de oficina en la operación del negocio, los gastos de operación del estado de resultados serán menores que los reales, y la cuenta de activo *materiales de oficina* será mayor de lo que corresponde en el balance general.

Una vez que se ha realizado una transacción, ya sea de algún activo (materiales de oficina o el pago anticipado de un contrato de renta), o de un pasivo (la recepción del anticipo de un cliente), a medida que pasa el tiempo algunas cuentas de activo, pasivo, ingresos y gastos aumentan o disminuyen, por lo cual es necesario ajustarlas al final de cada periodo contable. Los asientos contables con que se ajustan o actualizan dichas cuentas se llaman **asientos de ajuste**.

Asientos de ajuste Procedimiento para ajustar o actualizar algunos tipos de cuentas contables.

Asociación de costos y gastos con ingresos: sustento conceptual de los asientos de ajuste

En el capítulo 2 se analizaron los postulados o supuestos básicos de la información financiera, uno de los cuales es el punto de partida de este capítulo: el de asociación de costos y gastos con ingresos en cada periodo contable.

Recuerda que el valor de la información está muy relacionado con el factor tiempo, por lo que la información útil para la toma de decisiones debe ser oportuna. Además, para simplificar el manejo de las operaciones, se hacen *cortes* frecuentes en el tiempo, a los que se conoce como *periodos contables*.

En contabilidad, el postulado *periodo contable* asume que las actividades de la organización económica se dividen en periodos: mensual, trimestral, cuatrimestral, semestral o anual. Por lo regular, todas las entidades preparan informes mensuales, trimestrales y un informe anual.

Por su parte, el postulado *asociación de costos y gastos con ingresos* pretende hacer un adecuado enfrentamiento de unos y otros en el mismo periodo contable.

De estos dos postulados se deriva el *proceso de ajustes contables*, que solo pretende relacionar o enfrentar los ingresos del periodo con los gastos que ayudaron a generarlos.

Para saber más

Antes de analizar en detalle los asientos de ajuste, es primordial que te asegures de que comprendes la necesidad de realizarlos. Identifica algunos portales de internet que muestran información financiera de empresas públicas, y concéntrate en el estado de resultados.

En ellos podrás ver las implicaciones que tiene para la toma de decisiones de los usuarios de la información financiera que la cifra de utilidad contemple todos los ingresos obtenidos durante el periodo de referencia así como todos los costos y gastos necesarios para generarlos.

Necesidad de los asientos de ajuste

Los asientos de ajuste, que se deben realizar al final de cada periodo contable, tienen como objetivo actualizar las cuentas de ingresos y gastos para que estén adecuadamente enfrentados los ingresos del periodo con todos los gastos que se generaron para obtenerlos.

Este paso del ciclo contable consiste en asegurar que todos los ingresos ganados en un periodo contable así como todos los gastos incurridos en el mismo periodo queden registrados y sean considerados para calcular de manera precisa la utilidad neta de dicho periodo.

Por tanto, después de elaborar la balanza de comprobación y antes de preparar los estados financieros se realiza una revisión de los ingresos ganados pero que aún no han sido cobrados, razón más común por la que no se han registrado como tales. También se verifican o se comprueban los gastos no pagados pero que ya han sido incurridos, que es la causa más recurrente por la que no se han asentado como lo que son, para que sean debidamente registrados a través del asiento de ajuste correspondiente.

Cada asiento de ajuste afecta una cuenta del balance general y una del estado de resultados, y es muy importante tener presente que los montos de los asientos de ajuste dependen del periodo contable de referencia, es decir, un mes, un trimestre o un año. Por ello, es esencial precisar la extensión del periodo contable que maneje la compañía para proceder a efectuar el asiento de ajuste correspondiente.

Módulo de ajustes en el ciclo contable

En este capítulo analizaremos lo relacionado con los *ajustes* en las cuentas de ingresos y gastos para asegurar que todas ellas reflejen adecuadamente los ingresos que se obtuvieron y los costos y gastos que se debieron realizar para ello. Igual que en el módulo de *registro de transacciones*, el módulo de ajustes comprende cuatro pasos básicos:

1. Análisis de la información.
2. Registro en el diario general.
3. Clasificación en el mayor general.
4. Elaboración de la balanza de comprobación ajustada.

El punto de partida del procedimiento de ajustes es la balanza de comprobación antes de ajustes, la cual se obtiene como producto final del módulo *registro de transacciones* que se explicó en el capítulo anterior y que se elabora al final de cada periodo contable. Este capítulo se divide en dos partes: una, que ejemplifica el procedimiento que se debe seguir para realizar ajustes a las cuentas de ingresos, y la otra, los ajustes que se introducen a las cuentas de gastos.

En las siguientes secciones se ilustrarán los asientos de ajuste de ingresos y gastos más representativos que normalmente se deben realizar en una organización económica. Los ajustes que se ejemplificarán corresponden a la compañía Office Clean, S.A., que ha sido nuestro modelo desde el capítulo anterior. El punto de partida para efectuar los ajustes es la balanza de comprobación antes de ajustes al 30 de junio de 2018, que se muestra a continuación.

Office Clean, S.A.		
Balanza de comprobación antes de ajustes al 30 de junio de 2018		
Cuenta	**Debe**	**Haber**
Bancos	$177 900	
Clientes	100 000	
Material de limpieza	35 500	
Seguro pagado por anticipado	54 000	
Equipo de transporte	380 000	
Mobiliario y equipo de oficina	150 000	
Patente	90 000	
Proveedores		$84 350
Anticipo de clientes		60 000
Intereses por pagar		0

(*continúa*)

(*continuación*)

Office Clean, S.A.		
Balanza de comprobación antes de ajustes al 30 de junio de 2018		
Cuenta	**Debe**	**Haber**
ISR por pagar		61 500
Documentos por pagar a corto plazo		120 000
Capital social		300 000
Utilidades retenidas		290 000
Dividendos	8 000	
Ingreso por servicios		180 000
Gasto por sueldos y salarios	45 000	
Gasto por publicidad	21 300	
Gasto por servicios públicos	2 150	
ISR	32 000	
Total	1 095 850	1 095 850

Ajustes a las cuentas de ingresos

Los ajustes que se realizan a las cuentas de ingresos son necesarios para asegurar que se hayan registrado en la contabilidad todos los ingresos que se obtuvieron en el periodo, para que la utilidad neta sea expresada en forma correcta en el estado de resultados. Existen dos tipos de ajuste de ingresos:

1. Ingresos ganados (devengados) no cobrados y no registrados.
2. Anticipos de clientes que se registran como pasivo y que, cuando se devengan, se convierten en ingresos.

Todos los ajustes de ingresos ganados pendientes de cobro que no se han registrado como tales y los ingresos que en el momento de recibir el pago se registraron como pasivos ya que no habían sido devengados requieren de un cargo a una cuenta de activo o pasivo y un abono a una cuenta de ingresos. Veamos con detalle el registro contable de estos dos tipos de asientos de ajuste relativos a los ingresos.

Ingresos ganados (devengados) no cobrados y no registrados

Los ingresos pueden ser ganados (devengados) antes de que se reciba efectivo del cliente o se asiente la operación en los registros contables; en otras palabras, son ingresos que ya se han ganado (devengado) pero que aún no se ha cobrado el efectivo correspondiente.

El asiento de ajuste para registrar dichos ingresos requiere de un cargo a una cuenta por cobrar (activo) y un abono a una cuenta de ingresos. Algunos ejemplos típicos son las cuentas por cobrar por concepto de servicios realizados en escritos o reportajes para alguna publicación y las regalías por cobrar por derechos devengados por publicaciones.

Ejemplo 1

Ingresos ganados (devengados) no cobrados y no registrados

El 1 de junio Office Clean, S.A., firmó un contrato de prestación de servicios con una empresa denominada Oficinas Ejecutivas, S.A. Se acordó cobrar $15 000 mensuales, pagaderos el día 10 del mes siguiente al que se realicen los servicios. A partir de la firma del contrato, y durante todo el mes de junio, Office Clean realizó servicios de limpieza en Oficinas Ejecutivas y hasta el 30 de junio, Office Clean no había efectuado asiento contable alguno en sus libros para registrar los $15 000 mensuales devengados en dicho mes, es decir, no se habían registrado los ingresos ganados que ya habían sido devengados durante ese mes pero que aún no se han cobrado.

Análisis de la información

Aplicando la metodología de este módulo se analizará dicha transacción:

- ↑ *Activo*: la cuenta de *clientes*, que es parte de los activos de la organización, tiene un aumento, por lo que debe realizarse un cargo por $15 000. Recuerda que esta cuenta forma parte del balance general.
- ↑ *Ingresos*: la cuenta de *ingresos por servicios* que, como su nombre lo dice, representa un ingreso, tiene un aumento; por tanto, debe abonarse en ella $15 000. Esta cuenta se refleja en el estado de resultados.

Registro en el diario general

El 30 de junio Office Clean deberá realizar el siguiente registro contable, que se considera como un asiento de ajuste:

Office Clean, S.A.				
Diario general				Hoja 3
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Junio 30, 2018	Clientes	1030-1	15 000	
	Ingresos por servicios	4010-2		15 000
Registro de los ingresos ganados en el mes de junio y pendiente de cobro para el 10 de julio de 2018.				

Clasificación en el mayor general

Después de registrar en el diario general el asiento de ajuste, es necesario hacer el traspaso al mayor de los movimientos que afectan a cada cuenta (pases al mayor):

Office Clean, S.A.				
Nombre: clientes			Cuenta núm. 1030-1	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
	Saldo antes de ajustes			100 000
Junio 30, 2018	1 D-3	15 000		115 000
	Saldo ajustado			115 000

Office Clean, S.A.				
Nombre: ingresos por servicios			Cuenta núm. 4010-2	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
	Saldo antes de ajustes			180 000
Junio 30, 2018	1 D-3		15 000	195 000
	Saldo ajustado			195 000

Con este ajuste, en el estado de resultados del mes de junio se agregan $15 000 de ingresos que no habían sido considerados, mientras que en el balance general se incluyen $15 000 de cuentas por cobrar (clientes) que no se habían tomado en cuenta.

El día 10 del siguiente mes, al cobrarse el adeudo, se deberá realizar el asiento contable correspondiente para reflejar exclusivamente el cobro pero no el reconocimiento del ingreso, dado que este se efectuó al final del mes anterior.

Office Clean, S.A.				
Diario general				Hoja 3
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Julio 10, 2018	Bancos	1010-3	15 000	
	Clientes	1030-1		15 000
Pago con cheque número 7910 por los servicios prestados durante junio.				

Anticipos de clientes

Cuando un cliente paga por adelantado los servicios, es decir, realiza un pago por servicios o mercancía que recibirá posteriormente, se carga la cuenta de efectivo o bancos (activo) y, en general, se acredita una cuenta llamada *anticipos de clientes* (*pasivo*), debido a que no se ha realizado el servicio y el ingreso aún no se ha ganado.

Al finalizar el periodo contable se debe revisar si los servicios que el cliente pagó por anticipado ya fueron realizados, y en caso de que así haya sido, se debe realizar un asiento de ajuste para disminuir la cuenta de pasivo por el importe de los servicios que se hayan prestado, y reconocer la proporción de ingresos correspondiente para anotar el importe ganado durante el periodo.

Algunos ejemplos típicos de anticipos de clientes son ingresos por servicios de reparación y los ingresos por alquileres ganados sobre inmuebles propiedad de una compañía.

Ejemplo 2

Anticipos de clientes

El 31 de mayo de 2018 Office Clean, S.A., realizó servicios de limpieza a un supermercado durante los próximos seis meses, de junio a noviembre. Como pago, el administrador de este negocio expidió el cheque número 0602 por $60 000, cantidad que cubre dicho periodo. Se entregó la factura correspondiente y Office Clean se comprometió a brindar dicho servicio. Al recibir el pago de esos servicios se realizó el siguiente asiento:

Office Clean, S.A.				
Diario general				Hoja 3
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Mayo 31, 2018	Bancos	1010-3	60 000	
	Anticipo de clientes	1030-1		60 000
Pago con cheque número 0602 por los servicios pagados por adelantado de los meses de junio a noviembre de 2018.				

Análisis de la información

Respecto de la transacción anterior, debido a que Office Clean elabora sus estados financieros mensualmente, el 30 de junio de 2018 se deben reconocer como ingresos por los servicios de limpieza realizados en el mes de junio; una sexta parte del total del anticipo que pagó el supermercado, es decir, $10 000, que fueron devengados en ese mes; por tanto, el análisis de este asiento de ajuste es el siguiente:

↓ *Pasivo*: la cuenta *anticipo de clientes* representa un pasivo, puesto que es un servicio que se le debe al cliente; sin embargo, ha transcurrido un mes, en el cual ya se ha realizado una parte de esos servicios, por lo que se debe hacer una disminución a esta cuenta de pasivo mediante un cargo de $10 000.

↑ *Ingresos*: debe reconocerse el ingreso correspondiente a los servicios de limpieza que habían sido pagados por anticipado por el cliente y que fueron realizados en el periodo. La cuenta de *ingreso por servicios* aumenta con un abono de $10 000 por el reconocimiento de los ingresos del mes de junio.

Registro en el diario general

Office Clean, S.A.				
Diario general				Hoja 3
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Junio 30, 2018	Anticipos de clientes	1030-1	10 000	
	Ingreso por servicios	4010-2		10 000
Reconocimiento de los ingresos durante junio.				

Clasificación en el mayor general

Office Clean, S.A.				
Nombre: anticipos de clientes			Cuenta núm. 1030-1	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
	Saldo antes de ajustes			60 000
Junio 30, 2018	2 D-3	10 000	50 000	
	Saldo ajustado			50 000

Office Clean, S.A.				
Nombre: ingresos por servicios			Cuenta núm. 4010-2	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
	Saldo antes de ajustes			180 000
Junio 30, 2018	1 D-3		15 000	195 000
	Saldo ajustado (a)			195 000
Junio 30, 2018	2 D-3		10 000	205 000
	Saldo ajustado (b)			205 000

En este segundo ejemplo, las repercusiones se producirán en el estado de resultados, que mostrará los $10 000 de ingresos por servicios que faltaban de incluirse, y en el balance general, donde aparecerá disminuido el importe de la cuenta de anticipos de clientes con un saldo de $50 000 ($60 000 – $10 000).

Ajustes a las cuentas de gastos

Tan necesarios como los ajustes que se realizan a las cuentas de ingresos son los ajustes que se realizan para asegurar que se hayan registrado en la contabilidad todos los gastos incurridos en el periodo, para que la utilidad neta sea expresada en forma correcta en el estado de resultados. A continuación se muestran los tipos de ajustes de gastos:

1. Gastos incurridos (devengados), no pagados y no registrados.
2. Pagos por anticipado que se registran como activo y que, cuando se devengan, se convierten en gastos.
3. Gastos por depreciación de activos fijos.
4. Gastos por amortización de activos intangibles.

Todos los asientos de ajuste relacionados con gastos incurridos (devengados) pendientes de pago y los pagos por anticipado que al pagarse fueron registrados como activo en espera de que fueran devengados, requieren de un cargo a una cuenta de gasto y un abono a una cuenta de activo o pasivo. A continuación se detalla el registro contable de los tipos de asientos de ajuste relativos a los gastos.

Para saber más

¿Quieres practicar? Entra a la página electrónica del libro y encontrarás una amplia gama de problemas de ajustes contables que por lo regular efectúan los negocios. Allí podrás analizar el efecto que tienen sobre la información financiera, especialmente sobre la cifra de utilidad o pérdida de una organización.

También encontrarás algunos ejemplos totalmente resueltos, mientras que otros están parcialmente resueltos para que procedas a verificar los resultados.

Gastos incurridos (devengados), no pagados y no registrados

Los gastos pueden ser incurridos (devengados) antes de que se realice el pago de efectivo correspondiente o antes de que se registre la operación en los registros contables. En otras palabras, se trata de gastos que se han incurrido pero de los cuales aún no se ha pagado el efectivo correspondiente.

El ajuste por dichos gastos requiere de un cargo a la cuenta gasto y un abono a una cuenta de pasivo. Algunos ejemplos típicos son los intereses devengados por préstamos bancarios que al final del periodo contable quedaron pendientes de pago, así como los sueldos o los impuestos que corresponden a un periodo contable que termina y cuyo pago será realizado en una fecha posterior a la elaboración de los estados financieros.

Este ejemplo de ajuste está enfocado en registrar los intereses de un préstamo bancario.

Ejemplo 1

Office Clean requiere de un financiamiento a corto plazo (menos de tres meses). Tiene como opción principal pedir un préstamo bancario, con un costo que se conoce como *interés* y contablemente se considera un gasto. En este caso, el interés se va acumulando a medida que transcurre el tiempo, pero el pago de la cantidad obtenida en préstamo más el interés se efectúa en la fecha de vencimiento del préstamo.

El préstamo que solicitó Office Clean ($120 000), se lo otorgó Scotlandbank el 31 de mayo del 2018 y la fecha de liquidación es el 31 de agosto del 2018. El interés es de 18% anual, que también será pagado al vencimiento. Aun cuando Office Clean no haya pagado interés alguno, en los 30 días que han transcurrido desde la firma del pagaré (del 31 de mayo al 30 de junio) se ha acumulado (devengado) un interés de $1 800($120 000 * 0.18 * 1/12). Es necesario registrar un asiento de ajuste para reconocer el monto del gasto de interés del periodo y registrar el importe del interés acumulado que se pagará el día en que venza el préstamo, 31 de agosto de 2018. A continuación se analizará este ajuste, se registrará y se clasificará:

Análisis de la información

↑ *Gastos*: aumenta la cuenta de *gasto por interés*, por el monto que corresponde a los intereses devengados en junio.

↑ *Pasivo*: aumenta la cuenta de intereses por pagar, por concepto de los intereses que se deben de junio.

Registro en el diario general

Office Clean, S.A.				
Diario general				Hoja 3
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Junio 30, 2018	Gasto por interés	5040-1	1 800	
	Intereses por pagar	2020-1		1 800
Intereses acumulados durante junio sobre el pagaré bancario que vence el 31 de agosto de 2018.				

Clasificación en el mayor general

Después de registrar en el diario general los asientos de ajuste, es necesario hacer el traspaso de los movimientos que afectan a cada cuenta:

Office Clean, S.A.				
Nombre: intereses por pagar			Cuenta núm. 2020-1	
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo antes de ajustes			0
Junio 30, 2018	3 D-3		1 800	1 800
	Saldo ajustado			1 800

Office Clean, S.A.				
Nombre: gasto por interés			Cuenta núm. 5040-1	
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
	Saldo antes de ajustes			0
Junio 30, 2018	3 D-3	1 800		1 800
	Saldo ajustado			1 800

Gastos (no incurridos) pagados por anticipado

Un **pago por anticipado** es un activo que se produce cuando se efectúan erogaciones que abarcan uno o más periodos contables futuros. Cuando el pago se hace antes de que se haya incurrido en el gasto o antes de que se haya vencido, por lo general se hace un cargo a la cuenta de activo *gastos pagados por anticipado*, debido a que representa un costo no incurrido (devengado), el cual se empleará en periodos futuros para producir ingresos.

Gastos pagados por anticipado
Activo que se produce cuando se efectúan erogaciones que abarcan uno o más periodos contables futuros.

Son muchos los tipos de pagos que abarcan periodos contables futuros que realiza un negocio. Algunos de los ejemplos más comunes son los materiales de oficina, los seguros y los alquileres.

Ejemplo 2

El 31 de mayo de 2018 Office Clean decidió adquirir una póliza de seguro para el equipo de transporte por un año y debe pagar la prima total que asciende a $54 000. Para ello la compañía de seguros le expidió una factura que ampara el pago correspondiente, el cual se hizo mediante el cheque número 0883. A continuación se muestra el asiento que en esa fecha registró Office Clean:

Office Clean, S.A.				
Diario general				Hoja 3
Fecha	Detalle	Referencia	Debe	Haber
Mayo 31, 2018	Seguro pagado por anticipado	1060-2		54 000
	Bancos	1010-3		54 000
Pago de la prima de seguro por un año amparando el equipo de transporte.				

Hasta el 30 de junio ha transcurrido un mes desde que se adquirió la póliza y, por ello, debe registrarse el asiento para reconocer el gasto por seguro y disminuir el activo donde el importe es una doceava parte de los $54 000, es decir, $4 500. En seguida se aplicará la metodología estudiada:

Análisis de la información

↑ *Gastos*: aumenta la cuenta de *gasto por seguro*, por el monto que corresponde al seguro devengado en junio, es decir, $4 500.

↓ *Activo*: disminuye la cuenta de *seguro pagado por anticipado*, por ello debe hacerse un abono de $4 500.

Registro en el diario general

Office Clean, S.A.				
Diario general				Hoja 3
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Mayo 30, 2018	Gasto por seguro	5030-2	4 500	
	Seguro pagado por anticipado	1060-2		4 500
Registro del costo del seguro por el mes de junio.				

Clasificación en el mayor general

Office Clean, S.A.				
Nombre: seguro pagado por anticipado			Cuenta núm. 1060-2	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
	Saldo antes de ajustes			54 000
Junio 30, 2018	4 D-3		4 500	49 500
	Saldo ajustado			49 500

Office Clean, S.A.				
Nombre: gasto por seguro			Cuenta núm. 5030-2	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
	Saldo antes de ajustes			0
Junio 30, 2018	4 D-3	4 500		4 500
	Saldo ajustado			4 500

Depreciación de activos fijos (propiedad, planta y equipo)

Depreciación Reconocer que con el paso del tiempo y el uso que se le da a determinados tipos de activos, éstos pierden o disminuyen su valor.

La **depreciación** consiste en reconocer que con el paso del tiempo y el uso que se le da a determinados tipos de activos paulatinamente pierden o disminuyen su valor. Por ello, en la contabilidad de las organizaciones económicas debe registrarse este ajuste para reconocer el desgaste que sufren los activos fijos.

El gasto por depreciación constituye una partida virtual porque no representa un desembolso real de dinero; sin embargo, tiene que considerarse, pues de no hacerlo el estado de resultados no reflejaría la utilidad correcta.

Cada final de mes las empresas deben registrar la depreciación de sus activos fijos (propiedad, planta y equipo), sin considerar los terrenos, porque estos, a través del tiempo, no pierden valor. Los terrenos son un activo fijo que nunca debe depreciarse contablemente.

Antes de proceder al registro contable es importante aclarar algunos conceptos relacionados con el cálculo del gasto por depreciación por un periodo determinado.

Cada activo fijo tiene su contracuenta o cuenta asociada de naturaleza contraria, llamada *depreciación acumulada*, en la cual se registra el paulatino desgaste que sufren estos activos. Debido a que es una contracuenta de activo, recuerda que el registro es contrario al de las cuentas de activo (se abona para aumentar y se carga para disminuir)

La fórmula para calcular el gasto por depreciación de un periodo es:

$$\text{Gasto por depreciación} = \frac{(\text{Costo de adquisición} - \text{Valor de rescate})}{\text{Vida útil}}$$

En relación con los elementos que forman parte de esta fórmula, es importante mencionar que el costo de adquisición no incluye IVA, que el valor de rescate es la cantidad estimada que se podría obtener al vender un activo al final de su vida útil y que esta última es una estimación del tiempo durante el cual la organización piensa que puede utilizar un activo. Ahora se detalla un ejemplo del registro de este tipo de asientos de ajuste:

Ejemplo 3

El 1 de junio del 2018, Office Clean, S.A., compró una camioneta *pick-up* para integrarla a su equipo de transporte. El vehículo, que le costó $380 000, fue pagado con el cheque número 2610 de BBVA Bancomer. Dicha camioneta tiene una vida útil de cinco años con un valor de rescate de $50 000.

Además, Office Clean tiene mobiliario de oficina por un valor de $150 000 que compró también el 1 de junio, con una vida útil de diez años sin valor de rescate, del cual también se debe calcular la depreciación.

Con base solo en los registros contables de junio de 2018, a continuación se muestra el reconocimiento de la depreciación de ambos activos:

Análisis de la información

↑ *Gastos*: aumenta la cuenta de gasto por depreciación de equipo de transporte por un monto total de $5 500 ($380 000 – $50 000/60 meses). Asimismo, aumenta la cuenta de gasto por depreciación de mobiliario de oficina, por un valor de $1 250 [($150 000 – 0)/120 meses].

↑ *Activo*: este movimiento de aumento del activo se debe hacer con un abono, debido a que las cuentas de *depreciación acumulada de equipo de transporte* y *depreciación acumulada de mobiliario de oficina* son complementarias (contracuentas) de cuentas de activo que se utilizan para no alterar el valor con el que se registró inicialmente la adquisición; por ello, en estas cuentas debe registrarse un abono.

Registro en el diario general

Office Clean, S.A.				
Diario general				Hoja 3
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Junio 30, 2018	Gasto por depreciación de equipo de transporte	5030-10		5 500
	Depreciación acumulada de equipo de transporte	1070-5		5 500

Registro de la depreciación del equipo durante junio.

Office Clean, S.A.				
Diario general				Hoja 3
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Junio 30, 2018	Gasto por depreciación de mobiliario de oficina	5030-12		1 250
	Depreciación acumulada de mobiliario de oficina	1070-9		1 250
Registro de la depreciación del mobiliario durante junio.				

Clasificación en el mayor general

Office Clean, S.A.				
Nombre: depreciación acumulada de equipo de transporte			Cuenta núm. 1070-5	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Junio 30, 2018	5 D-3		5 500	5 500
	Saldo ajustado			5 500

Office Clean, S.A.				
Nombre: depreciación acumulada de mobiliario de oficina			Cuenta núm. 1070-9	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Junio 30, 2018	5 D-3		1 250	1 250
	Saldo ajustado			1 250

Office Clean, S.A.				
Nombre: gasto por depreciación de equipo de transporte			Cuenta núm. 5030-10	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Junio 30, 2018	4 D-3	5 500		5 500
	Saldo ajustado			5 500

Office Clean, S.A.				
Nombre: gasto por depreciación de mobiliario de oficina			Cuenta núm. 5030-12	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Junio 30, 2018	5 D-3	1 250		1 250
	Saldo ajustado			1 250

Amortización de activos intangibles

Amortización Distribución sistemática del costo de un activo intangible que tiene una vida útil definida.

La **amortización** consiste en distribuir sistemáticamente en el tiempo el costo de un activo intangible. Los activos intangibles que se amortizan son solo aquellos que tienen vida útil definida y por tanto con el paso del tiempo su valor disminuye. Es por ello que debe registrarse en la contabilidad de las organizaciones económicas un ajuste para reconocer la reducción del valor de esos activos.

El gasto por amortización constituye una partida virtual porque no representa un desembolso real de dinero; sin embargo, tiene que considerarse, pues de no hacerlo el estado de resultados no reflejaría la utilidad correcta.

Al final de cada mes las empresas deben registrar la amortización de sus activos intangibles con vida útil definida, es decir, aquellos que tienen establecida una vigencia limitada.

Cada activo intangible tiene una contracuenta (cuenta asociada de naturaleza contraria) llamada *amortización acumulada*, en la cual se registra el desgaste que estos activos presenten a través del tiempo. Debido a que es una contracuenta de activo, recuerda que el registro es contrario al de las cuentas de activo (se abona para aumentar y se carga para disminuir)

La fórmula para calcular el gasto por amortización de un periodo es:

$$\text{Gasto por amortización} = \frac{\text{Costo del activo}}{\text{Vida útil}}$$

En relación con los elementos que forman parte de esta fórmula, es importante mencionar que el costo del activo intangible no incluye IVA y que la vida útil es el tiempo de vigencia que se le asigna al activo.

A continuación se detalla un ejemplo del registro de este tipo de asientos de ajuste:

Ejemplo 4

El 1 de junio del 2018, Office Clean adquiere una patente por tres años para utilizar un quitamanchas, por la cual pagó $90 000.

El reconocimiento de la amortización de dicha patente correspondiente al mes de junio es el siguiente:

Análisis de la información

↑ *Gastos*: aumenta la cuenta de gasto por amortización de patente en un monto total de $2 500 ($90 000/36 meses). *Activo*: este movimiento de aumento del activo se hará con un abono, debido a que la cuenta de *amortización acumulada de patente es* complementaria (contracuenta) de cuenta de activo y se utiliza para no alterar el costo con el que se registró el activo, por lo que debe registrarse un abono a esa cuenta.

Registro en el diario general

Office Clean, S.A.				
Diario general				Hoja 3
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Junio 30, 2018	Gasto por amortización de patente	5040-10	2 500	
	Amortización acumulada de patente	1080-1		2 500
Registro de la amortización de la patente durante junio.				

Clasificación en el mayor general

Office Clean, S.A.					
Nombre: amortización acumulada de patente			Cuenta núm. 1080-1		
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Junio 30, 2018		5 D-3		2 500	2 500
	Saldo ajustado			2 500	2 500

Office Clean, S.A.					
Nombre: gasto por amortización de patente			Cuenta núm. 5040-10		
Fecha	Detalle	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Junio 30, 2018		4 D-3	2 500		2 500
	Saldo ajustado				2 500

Para saber más

¿Quieres practicar? Entra a la página electrónica del libro y encontrarás una amplia gama de ajustes que normalmente efectúan los negocios. Así podrás analizar el efecto que tienen sobre la información financiera, en especial sobre la cifra de utilidad o pérdida de una organización.

También encontrarás algunos ejemplos total y otros parcialmente resueltos para que procedas a verificar los resultados.

Balanza de comprobación ajustada

Después de registrar en el diario los asientos de ajuste y pasarlos al mayor, debe prepararse una balanza de comprobación ajustada para verificar la exactitud de los saldos de las cuentas del mayor, antes de elaborar los estados financieros de fin de periodo.

Este procedimiento se realiza de la misma forma que la balanza de comprobación antes de ajustes, con la diferencia de que incluye los nuevos saldos del mayor, es decir, los que se obtienen incorporando los asientos de ajuste (saldos ajustados).

Office Clean, S.A.		
Balanza de comprobación ajustada al 30 de junio del 2018		
Cuenta	Debe	Haber
Bancos	177 900	
Clientes	115 000	
Material de limpieza	35 500	
Seguro pagado por anticipado	49 500	
Equipo de transporte	380 000	
Depreciación equipo de transporte		5 500
Mobiliario y equipo de oficina	150 000	
Depreciación mobiliario y equipo de oficina		1 250
Patente	90 000	
Amortización acumulada de patente		2 500
Proveedores		84 350
Anticipos de clientes		50 000
Intereses por pagar		1 800
ISR por pagar		61 500
Documentos por pagar a corto plazo		120 000
Capital social		300 000
Utilidades retenidas		290 000
Dividendos	8 000	
Ingreso por servicios		205 000
Gasto por sueldos y salarios	45 000	
Gasto por publicidad	21 300	
Gasto por servicios públicos	2 150	
ISR	32 000	

Prohibido su venta

Office Clean, S.A.		
Balanza de comprobación ajustada al 30 de junio del 2018		
Cuenta	**Debe**	**Haber**
Gasto por depreciación equipo de transporte	5 500	
Gasto por depreciación mobiliario de oficina	1 250	
Gasto por amortización patente	2 500	
Gasto por seguro	4 500	
Gasto por interés	1 800	
Total	**1 121 900**	**1 121 900**

Caso demostrativo: ajustes

Con el fin de aclarar la aplicación del segundo módulo del ciclo contable, correspondiente a ajustes, en esta sección nos referiremos al ejemplo que mostramos en la última parte del capítulo anterior. Por tanto, el punto de partida es la balanza de comprobación antes de ajustes.

Servi-Mant, S.A.			
Balanza de comprobación antes de ajustes Al 31 de mayo de 2018			
	Cuenta	**Debe**	**Haber**
1010-3	Bancos	74 800	
1030-1	Clientes	100 000	
1040-1	Materiales de oficina	5 000	
1040-2	Productos químicos	63 000	
1060-1	Renta pagada por anticipado	50 000	
1070-4	Equipo de transporte	270 000	
1070-8	Mobiliario y equipo de oficina	120 000	
2010-1	Proveedores		68 000
2010-3	Acreedores diversos		162 000
2030-1	ISR por pagar		10 500
2040-1	Anticipos de clientes		40 000
2050-2	Documentos por pagar a largo plazo		40 000
3010-1	Capital social		300 000
3030-1	Dividendos	8 000	
4010-2	Ingresos por servicios		160 000
5020-4	Gasto por publicidad	20 000	
5030-1	Gasto por sueldos y salarios	55 000	
5030-7	Gasto por servicios	2 900	
5030-13	Gasto por mantenimiento	1 300	
5050-1	ISR	10 500	
	Totales	**780 500**	**780 500**

De igual forma se presenta la siguiente información adicional relacionada con los asientos de ajuste que es necesario registrar al final del periodo contable y antes de la preparación de los estados financieros:

- Se deben reconocer los gastos incurridos en renta e intereses, así como los ingresos devengados al cierre de mayo.
- Se realizó un inventario de los productos químicos y se calculó que al cierre del mes el valor de estos era de $53 000. También se realizó un inventario de los materiales de oficina al 31 de mayo y se cuantificó un valor de $4 500.

- La vida útil estimada del equipo de transporte es de seis años sin valor de rescate.
- Se estimó que el mobiliario de oficina tiene una vida útil de cinco años y se considera que tendrá un valor de rescate final de $30 000.

En seguida se presentan el análisis, el registro y la clasificación de los asientos de ajuste, así como la balanza de comprobación ajustada:

Para saber más

Podrás dar seguimiento a este ejemplo visitando la página electrónica del curso, y podrás verificar la solución al caso de la Compañía Servi-Mant, S.A.

Análisis de la información

En esta sección se analizará el efecto que cada asiento de ajuste tiene sobre la ecuación contable básica.

Ajuste 1

El 25 de mayo Servi-Mant, S.A., recibió un anticipo por los servicios que se realizarán durante los 60 días siguientes a esa fecha. Hasta el 31 de mayo se han prestado servicios por seis días y se debe reconocer el ingreso correspondiente. Las cuentas afectadas serán:

↓ *Pasivo*: la cuenta de *anticipo de clientes* debe disminuirse porque se reconoce el ingreso correspondiente a los siete días de servicios brindados al cliente Gaseoductos, S.A. Se hará un cargo por $4 000 ($40 000 * (6/60)).

↑ *Ingresos*: aumenta la cuenta de *ingreso por servicios* debido a que se reconocen los ingresos de los siete días de mayo. Se registra un abono por $4 000.

Ajuste 2

Al inicio de mayo, Servi-Mant pagó la renta por adelantado de los siguientes cinco meses. Al final de mayo se utilizó el primer mes de renta y por ello debe reconocerse el gasto correspondiente. Las cuentas afectadas se muestran a continuación:

↑ *Gastos*: aumenta la cuenta de *gasto por renta* para reconocer la renta devengada durante mayo. Se deberá cargar la cuenta por $10 000 ($50 000/5).

↓ *Activo*: la cuenta de *renta pagada por anticipado*, que representa un activo de Servi-Mant, debe abonarse por $10 000 para disminuirla por la renta que se devengó durante mayo.

Ajuste 3

El 15 de mayo se recibió un préstamo bancario con una tasa de interés de 12% anual, por lo que deben reconocerse los intereses generados hasta el final de mes; por ello se debe hacer un ajuste en el que las cuentas afectadas son:

↑ *Gastos*: aumenta la cuenta de *gasto por intereses* para registrar los intereses generados hasta el 31 de mayo. Se debe registrar un cargo de $200, el cual representa los intereses de 15 días (($40 000 * 12%)/(15/360)).

↑ *Pasivo*: aumenta con un abono a la cuenta de *intereses por pagar*, en la cual se deberán registrar los intereses que causa el préstamo. El abono también será de $200.

Ajuste 4

Los materiales de oficina tienen un saldo antes de ajustes de $5 000, pero, al realizar un conteo físico se comprobó la existencia de $4 500, por lo que hay que hacer un asiento de ajuste que modifique esa cuenta:

↑ *Gasto*: aumenta la cuenta de *gasto por materiales de oficina* con un cargo de $500 ($5 000 – $4 500).
↓ *Activo*: la cuenta de *materiales de oficina* debe disminuirse con un abono de $500 para que el saldo quede correctamente registrado.

Ajuste 5

De igual forma que en el ajuste anterior, debe registrarse un ajuste de *productos químicos* en el almacén, ya que el saldo antes de ajustes es de $63 000, mientras que el conteo físico indica que el inventario de estos productos está valuado en $53 000.

↑ *Gasto*: aumenta la cuenta de *gasto por productos químicos* con un cargo por $10 000 ($63 000 – $53 000).
↓ *Activo*: la cuenta de *productos químicos* debe disminuirse con un abono de $10 000 para que el saldo quede correctamente registrado.

Ajuste 6

Con los activos fijos, como el camión que adquirió Servi-Mant y el mobiliario de oficina, debe reconocerse un gasto que no genera salida de efectivo y que precisamente por ello se considera una *partida virtual*, conocida como *depreciación*. En seguida se registran dichos asientos de ajuste:

↑ *Gasto*: aumenta la cuenta de *gasto por depreciación de equipo de transporte* con un cargo. Para calcular el monto del gasto se debe tomar en cuenta la siguiente fórmula:

$$\text{Depreciación por periodo} = \frac{\text{Costo} - \text{Valor de rescate}}{\text{Vida útil}}$$

Aplicando la fórmula anterior se obtiene el monto de la depreciación mensual del equipo de transporte:

$$\frac{270\,000 - 0}{6 * 12} = 3\,750 \text{ de depreciación mensual}$$

Por tanto, el *gasto por depreciación de equipo de transporte* es de $3 750, cantidad por la que debe registrarse un cargo.

↑ *Activo*: la contracuenta de *depreciación acumulada de equipo de transporte*, debido a que tiene un comportamiento contrario al de las cuentas de activo, aumentará con un abono de $3 750.

Ajuste 7

Al igual que en el ejemplo anterior, debe registrarse la depreciación del mobiliario de oficina; sin embargo, en este asiento existe una variante en el cálculo de la depreciación del periodo, puesto que se tiene un valor de rescate del mobiliario y equipo de oficina. A continuación se presentan las cuentas afectadas en este asiento de ajuste:

↑ *Gasto*: se debe registrar un cargo a la cuenta de *gasto por depreciación de mobiliario y equipo de oficina*. En seguida se presenta el cálculo para obtener el monto por el cual debe hacerse el ajuste contable:

Por medio de la fórmula del ejemplo anterior se obtiene que el cargo que debe hacerse a la cuenta es de $1 500 para registrar la depreciación del mes de mayo.

$$\frac{120\,000 - 30\,000}{5 * 12} = 1\,500 \text{ de depreciación mensual}$$

↑ *Activo*: la contracuenta de *depreciación acumulada del mobiliario y equipo de oficina* debe aumentarse con un abono de $1 500.

Registro en el diario general

A continuación se presenta el registro en el diario de los asientos de ajuste analizados:

Servi-Mant, S.A.				
Diario general				Hoja 4
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Mayo 31, 2018	Anticipo de clientes	2040-1	4 000	
	Ingreso por servicios	4010-2		4 000
Asiento de ajuste para registrar los ingresos ganados por la prestación de servicios.				
Mayo 31, 2018	Gasto por renta	5030-4	10 000	
	Renta pagada por anticipado	1060-1		10 000
Asiento de ajuste para registrar el gasto por renta de mayo.				
Mayo 31, 2018	Gasto por intereses	5040-1	200	
	Intereses por pagar	2020-1		200
Asiento de ajuste para registrar los intereses generados en mayo.				

Servi-Mant, S.A.				
Diario general				Hoja 5
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Mayo 31, 2018	Gasto por materiales de oficina	5030-2	500	
	Materiales de oficina	1040-1		500
Asiento de ajuste para registrar el gasto de material de oficina utilizado en el mes.				
Mayo 31, 2018	Gasto por productos químicos	5020-5	10 000	
	Productos químicos	1040-2		10 000
Asiento de ajuste para registrar el gasto de productos químicos del mes.				
Mayo 31, 2018	Gasto por depreciación del equipo de transporte	5020-13	3 750	
	Depreciación acumulada de equipo de transporte	1070-5		3 750
Asiento de ajuste por la depreciación del equipo de transporte del mes de mayo.				
Mayo 31, 2018	Gasto por depreciación del mobiliario de oficina	5030-12	1 500	
	Depreciación acumulada de mobiliario de oficina	1070-9		1 500
Asiento de ajuste por la depreciación del mobiliario de oficina durante mayo.				

Clasificación en el mayor general

Una vez registrados los asientos de ajuste en el diario general, se realizan los pases a cada cuenta del mayor general. A continuación se ponen las cuentas de mayor que resultaron modificadas por algún ajuste.

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: materiales de oficina			Cuenta núm. 1040-1	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 11, 2018	7 D-2	5 000		5 000
	Saldo antes de ajustes			5 000
Mayo 31, 2018	4 DA-5		500	4 500
	Saldo ajustado			4 500

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: productos químicos			Cuenta núm. 1040-2	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 11, 2018	7 D-2	63 000		63 000
	Saldo antes de ajustes			63 000
Mayo 31, 2018	5 DA-5		10 000	53 000
	Saldo ajustado			53 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: renta pagada por anticipado			Cuenta núm. 1060-1	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 2, 2018	2 D-2	50 000		50 000
	Saldo antes de ajustes			50 000
Mayo 31, 2018	2 DA-4		10 000	40 000
	Saldo ajustado			40 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: depreciación acumulada de equipo de transporte			Cuenta núm. 1070-5	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 31, 2018	6 DA-5		3 750	3 750
	Saldo ajustado			3 750

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: depreciación acumulada de mobiliario y equipo de oficina			Cuenta núm. 1070-9	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 31, 2018	7 DA-5		1 500	1 500
	Saldo ajustado			1 500

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: intereses por pagar			Cuenta núm. 2020-1	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 31, 2018	3 DA-4		200	200
	Saldo ajustado			200

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: anticipos de clientes			Cuenta núm. 2040-1	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 25, 2018	12 D-2	40 000	40 000	
	Saldo antes de ajustes			40 000
Mayo 31, 2018	1 DA-4	4 000		36 000
	Saldo ajustado			36 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: ingreso por servicios			Cuenta núm. 4010-2	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 20, 2018	10 D-2		160 000	160 000
	Saldo antes de ajustes			160 000
Mayo 31, 2018	1 D-4		4 000	164 000
	Saldo ajustado			164 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: gasto por productos químicos			Cuenta núm. 5020-5	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 31, 2018	5 D-5	10 000		10 000
	Saldo ajustado			10 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: gasto por depreciación de equipo de transporte			Cuenta núm. 5020-13	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 31, 2018	6 D-5	3 750		3 750
	Saldo ajustado			3 750

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: gasto por materiales de oficina			Cuenta núm. 5030-2	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 31, 2018	4 D-5	500		500
	Saldo ajustado			500

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: gasto por renta			Cuenta núm. 5030-4	
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Mayo 31, 2018	2 D-4	10 000		10 000
	Saldo ajustado			10 000

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: gasto por depreciación de mobiliario y equipo de oficina			Cuenta núm. 5030-12	
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Mayo 31, 2018	7 D-5	1 500		1 500
	Saldo ajustado			1 500

Servi-Mant, S.A.				
Nombre: gasto por intereses			Cuenta núm. 5040-1	
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Mayo 31, 2018	3 D-4	200		200
	Saldo ajustado			200

Balanza de comprobación ajustada

Después de obtener los saldos ajustados de cada cuenta del mayor general se elabora la balanza de comprobación ajustada, que se debe hacer mediante el vaciado de los saldos de cada cuenta.

Servi-Mant, S.A.			
Balanza de comprobación ajustada al 31 de mayo de 2018			
	Cuenta	Debe	Haber
1010-3	Bancos	74 800	
1030-1	Clientes	100 000	
1040-1	Materiales de oficina	4 500	
1040-2	Productos químicos	53 000	
1060-1	Renta pagada por anticipado	40 000	
1070-4	Equipo de transporte	270 000	
1070-5	Depreciación acumulada de equipo de transporte		3 750
1070-8	Mobiliario y equipo de oficina	120 000	
1070-9	Depreciación de mobiliario y equipo de oficina		1 500
2010-1	Proveedores		68 000
2010-3	Acreedores diversos		162 000
2020-1	Intereses por pagar		200
2030-1	ISR por pagar		10 500
2040-1	Anticipos de clientes		36 000
2050-2	Documentos por pagar a largo plazo		40 000

Servi-Mant, S.A.			
Balanza de comprobación ajustada al 31 de mayo de 2018			
	Cuenta	**Debe**	**Haber**
3010-1	Capital social		300 000
3030-1	Dividendos	8 000	
4010-2	Ingresos por servicios		164 000
5020-4	Gasto por publicidad	20 000	
5020-5	Gasto por productos químicos	10 000	
5020-13	Gasto por depreciación de equipo de transporte	3 750	
5030-1	Gasto por sueldos y salarios	55 000	
5030-2	Gasto por materiales de oficina	500	
5030-4	Gasto por renta	10 000	
5030-7	Gasto por servicios públicos	2 900	
5030-12	Gasto por depreciación de mobiliario y equipo de oficina	1 500	
5030-13	Gasto por mantenimiento	1 300	
5040-1	Gasto por intereses	200	
5050-1	ISR	10 500	
	Totales	**785 950**	**785 950**

Con la información que se presenta en esta balanza de comprobación ajustada se procede a elaborar y analizar los estados financieros, que son:

- Estado de resultados.
- Estado de cambios en el capital contable.
- Balance general (también conocido como *estado de situación financiera*).
- Estado de flujos de efectivo.

Estos puntos constituyen el tema del siguiente capítulo.

Resumen

Las transacciones que diariamente realiza una entidad económica deben ser registradas; sin embargo, algunas cuentas de activo, pasivo, ingresos y gastos aumentan o disminuyen por determinados eventos o por ciertos tipos de transacciones, de tal forma que al final del periodo contable se requiere ajustar dichas cuentas para mostrar su saldo real. Los asientos con que se actualizan estas cuentas se conocen como *asientos de ajuste*.

Existen dos postulados básicos o principios contables que son aplicables al proceso de ajuste: el de periodo contable y el de asociación de costos y gastos con ingresos. Ambos son la base de la que deriva el procedimiento de ajuste con el cual se relacionan o se enfrentan los ingresos del periodo con los gastos que ayudaron a generarlos.

Cada asiento de ajuste debe afectar a una cuenta del balance general y a una del estado de resultados, pues si no es así no se considera un ajuste.

En este capítulo se analizaron dos grupos o clasificaciones de los asientos de ajuste: los que son propios de las cuentas de ingresos y los relacionados con las cuentas de gastos.

Al igual que en el capítulo anterior, dedicado al *registro* de las operaciones de negocios, la metodología que se emplea para registrar contablemente los *ajustes* parte de un análisis de las transacciones, su registro en el diario general, su correcta clasificación en el mayor general y concluye con la elaboración de una balanza de comprobación ajustada.

Cuestionario

1. Explica por qué es necesario realizar ajustes a la información contable.

2. ¿A qué se refiere el postulado de asociación de costos y gastos con ingresos y qué relación tiene con el procedimiento de ajustes?

3. ¿En qué consiste el supuesto de periodo contable y cuál es su relación con el proceso de ajustes contables?

4. ¿Qué características debe tener un asiento de ajuste para que sea considerado como tal?

5. ¿Cuáles son los tipos de ajustes necesarios para las cuentas de ingresos y cuál es la finalidad de que se elaboren?

6. Menciona dos ejemplos de asientos de ajuste que tengan relación con cuentas de ingresos e indica las cuentas que se actualizan.

7. ¿Cuál es el procedimiento de registro contable que en general debe hacerse a los ajustes relacionados con cuentas de gastos?

8. Describe los tipos de ajustes que se relacionan con las cuentas de gastos y explica la finalidad de que se elaboren, e indica las cuentas que se actualizan en cada caso.

9. Investiga qué significa el concepto de depreciación para cuestiones contables y explica cada uno de los elementos que se consideran para su cálculo.

10. ¿Qué es una balanza de comprobación ajustada?

Opción múltiple

Selecciona la respuesta correcta.

1. Los asientos que se emplean para actualizar las cuentas de activo, pasivo, ingresos y gastos al final de un periodo contable se denominan:
   a) Asientos de diario.
   b) Asientos de cierre.
   c) Asientos de ajuste.
   d) Asientos contables.
   e) Asientos de actualización.

2. Los asientos de ajuste se pueden realizar de forma:
   a) Mensual.
   b) Trimestral.
   c) Anual.
   d) Todas las anteriores.

3. El punto de partida para iniciar el procedimiento de ajustes es:
   a) La clasificación en el mayor general.
   b) La balanza de comprobación ajustada.
   c) Los registros contables.
   d) La balanza de comprobación antes de ajustes.
   e) El diario general.

4. Cuál de las siguientes opciones es un ejemplo de ajuste de gasto incurrido (devengado), no pagado y no registrado:
   a) Los intereses del periodo no pagados generados por un crédito bancario.
   b) La depreciación del equipo de transporte durante el periodo.
   c) La publicidad del periodo que fue pagada a finales del periodo anterior.
   d) El pago de seguro contra incendios con vigencia de un año.
   e) El pago de la renta del periodo.

5. Algunos ejemplos de los ingresos ganados (devengados) no cobrados y no registrados son:
   a) Las regalías por cobrar de derechos devengados por publicaciones no registradas.
   b) Los servicios realizados a cuenta de anticipos de clientes recibidos.
   c) Los servicios realizados y registrados al inicio del periodo pero que al final del periodo aún no se han cobrado.
   d) Los servicios cobrados por anticipado que se realizarán los primeros días del siguiente periodo contable.
   e) Sólo *a* y *b*.

6. El registro contable para ajustar la cuenta de cobros anticipados a clientes, por concepto de servicios ya realizados, es:
   a) Un cargo a la cuenta de pasivo llamada anticipos de clientes y un abono a la cuenta de efectivo o bancos.
   b) Un cargo a la cuenta de efectivo o bancos y un abono a la cuenta de ingresos por servicios.
   c) Un cargo a la cuenta de ingresos por servicios y un abono a la cuenta de pasivo anticipos de clientes.
   d) Un cargo a la cuenta de efectivo o bancos y un abono a la cuenta de anticipos de clientes.
   e) Un cargo a la cuenta de anticipos de clientes y un abono a la cuenta de ingresos por servicios.

7. Para efectos contables o financieros, el término *devengado* significa:
   a) Pagado.
   b) Incurrido.
   c) Gastado.
   d) Registrado.

8. Los pagos por adelantado, como publicidad, seguros y alquileres o rentas, se clasifican como:
   a) Pasivo.
   b) Gasto.
   c) Ingreso.
   d) Activo.
   e) Capital.

9. Los únicos activos fijos cuyo valor no se deprecia contablemente son:
a) Los edificios.
b) La maquinaria.
c) El equipo de transporte.
d) Los terrenos.
e) El equipo de cómputo

10. El gasto por depreciación no representa un desembolso real de dinero, por lo que se le conoce como:
a) Una partida real.
b) Una partida contable.
c) Una partida virtual.
d) Una partida visual.
e) Una partida erogable.

Ejercicios

1. Tipos de ajuste. En cada una de las transacciones que se describen, las cuales aún no han sido registradas en el diario general, indica en la primera columna si se requiere un ajuste de ingresos o uno de gastos al final del periodo contable, y en la segunda especifica qué tipo de ajuste sería: ingresos ganados (devengados) no registrados, anticipos de clientes, gastos incurridos (devengados) no registrados, pagados por anticipado o depreciación.

	Ajuste de ingresos o ajuste de gastos	Tipo de ajuste
Servicios realizados que se cobrarán posteriormente.		
Sueldos del periodo que no se han pagado.		
Consumo de materiales de oficina.		
Servicios cobrados anteriormente y que se realizaron en este periodo.		
Depreciación del equipo de oficina.		
Vencimiento de una póliza de seguro.		
Impuestos del periodo que se pagarán después.		
Utilización de una bodega cuya renta se pagó con anterioridad.		
Intereses de un préstamo bancario que se pagarán cuando venza el préstamo.		
Consumo de vales de gasolina.		

2. Tipos de ajuste. A continuación se presentan algunas cuentas de una balanza de comprobación antes de ajustes. En cada una de ellas se indica si al final del periodo contable puede requerir de algún tipo de ajuste o no. En caso afirmativo, indica qué tipo de ajuste sería:

Cuenta	Respuesta
Bancos	
Clientes	
Seguro pagado por adelantado	
Terreno	

Equipo de oficina	
Depreciación acumulada de equipo de oficina	
Proveedores	
Anticipos de clientes	
Préstamo bancario por pagar	
Utilidades retenidas	
Intereses por pagar	
Amortización acumulada de franquicia	
Publicidad pagada por adelantado	
Sueldos por pagar	

3. Ajustes de gastos. En los siguientes incisos se proporciona información que muestra la necesidad de hacer un ajuste de gastos. En cada uno indica el importe correspondiente:

a) Tres empleados ganan $1 850 cada uno por semana de seis días. El periodo contable termina el 30 de septiembre, que es martes; sin embargo, a los empleados se les pagará su salario el sábado 4 de octubre.
Calcula el gasto por salario de la última semana que corresponde al mes de septiembre: $_____.

b) El 10 de agosto se obtuvo un crédito bancario por $500 000, que se pagará en tres meses. El banco cobrará al final de los tres meses un interés de 18% anual.
Calcula el importe del gasto por interés del mes de agosto: $_____.

c) Se adquirió una póliza de seguro por $120 000 con vigencia de un año.
Calcula el gasto por seguro mensual: $_____.

d) El 1 de febrero se compró una máquina que costó $450 000. Se estima que tendrá una vida útil de 5 años, al final de la cual podrá venderse en $80 000. Calcula el gasto por depreciación mensual de la máquina: $_____.

4. Ajustes de ingresos. El 1 de julio, una empresa cobró por anticipado $2 750 000 por concepto de servicios de asesoría en diseño y construcción de un edificio de departamentos. El anticipo cubre un periodo de seis meses de servicios de manera uniforme a partir de que se entregó el anticipo. Determina lo siguiente:

a) Calcula el importe del ajuste de ingresos por servicios ganados al 31 de julio: $_____.
b) Calcula el saldo de la cuenta *anticipos de clientes* al 31 de julio: $_____.
c) Calcula el importe del ajuste de ingresos por servicios ganados al 31 de agosto: $_____.
d) Calcula el saldo de la cuenta *anticipos de clientes* al 31 de agosto: $_____.
e) Calcula el saldo de la cuenta *anticipos de clientes* al 31 de octubre: $_____.
f) ¿Cuándo se debe realizar el último ajuste de ingreso por servicios ganados? _____.

5. Depreciación de activo fijo. El 15 de febrero del 2019 se compró un camión de reparto en $350 000. Se le estimó una vida útil de siete años y un valor de rescate de $80 000.

Se te pide que determines los siguientes datos de 2019:

a) Calcula el gasto por depreciación del mes de febrero: $_____.
b) La depreciación acumulada al 28 de febrero: $_____.
c) El gasto por depreciación del mes de marzo: $_____.
d) La depreciación acumulada al 31 de marzo: $_____.
e) El gasto por depreciación del mes de diciembre: $_____.
f) La depreciación acumulada al 31 de diciembre: $_____.

6. Amortización de activos intangibles. El 31 de marzo de 2020 se adquirió una franquicia por la que se pagó $1 500 000. El contrato tiene una duración de 5 años.

Se te pide que determines los siguientes datos de 2020:

a) El gasto por amortización del mes de marzo: $_____.
b) La amortización acumulada al 31 de marzo: $_____.
c) El gasto por amortización del mes de abril: $_____.
d) La amortización acumulada al 30 de abril: $_____.
e) El gasto por amortización del mes de diciembre: $_____.
f) La amortización acumulada al 31 de diciembre: $_____.

7. **Asientos de ajuste de gastos.** La siguiente información corresponde a una compañía que realizará los ajustes del mes de octubre de 2021:

a) El gasto por depreciación del mobiliario y equipo es de $20 000 mensuales.
b) Los intereses no pagados correspondientes al préstamo bancario suman $12 000 mensuales.
c) La renta del mes ($17 500) que la compañía pagó anticipadamente.
d) El consumo de materiales de oficina ascendió a $3 870.
e) Los sueldos de octubre ($22 800) que no se han pagado.
f) La amortización mensual de la patente suma $5 750

Se pide:

Anota el registro en el diario de los asientos de ajuste correspondientes:

Inciso	Fecha	Cuenta	Debe	Haber
a				
b				
c				
d				
e				
f				

8. **Asientos de ajustes de ingresos.** La información que se proporciona es para elaborar ajustes de ingresos al final del periodo contable del mes de enero de 2019:

a) Un cliente dio un anticipo de $175 000 de los cuales se le brindaron servicios en el mes de enero por $85 000.
b) Se realizaron servicios por $130 000 que se cobrarán el 15 de marzo y que no se han registrado.
c) El 2 de enero se recibieron $250 000 por concepto de anticipo de servicios de un cliente que requiere asesoría en servicios computacionales durante cinco meses a partir de enero.
d) Del total de ingresos del mes de enero, una parte no se registró porque fue a crédito. Los ingresos totales fueron de $875 000, 20% a crédito.
e) La cuenta de anticipos de un cliente muestra un saldo de $195 000 de los cuales solo están pendientes de realizar $30 000 de servicios.

Inciso	Fecha	Cuenta	Debe	Haber
a				
b				
c				
d				
e				

9. Cuentas de ajuste. Cuando se realiza un asiento de ajuste, se afecta una cuenta del estado de resultados (ingreso o gasto) y una del balance general (activo o pasivo). En cada uno de los ajustes que se mencionan, determina cuál es la cuenta del estado de resultados que se afecta y cuál es la cuenta del balance general que se modifica:

Información del ajuste	Cuenta de resultados	Cuenta de balance
Se reconocieron sueldos del periodo que no se han pagado.		
Se registraron servicios realizados y no cobrados.		
Se registró la depreciación del equipo de oficina.		
Se reconoció la parte del seguro contra incendio que venció.		
Se registró el consumo de materiales de oficina.		
Se registraron los intereses del periodo que se deben.		
Se reconoció la realización de servicios cobrados por anticipado.		
Se reconoció la parte de la renta pagada por adelantado que ya venció.		

10. Identificación de cuentas y asientos de ajuste. Se cuenta con la siguiente información de transacciones no registradas durante el año 2020:

a) Hay ingresos realizados durante el año por $63 900 que al 31 de diciembre aún no han sido facturados ni cobrados.
b) El saldo de la cuenta de materiales al 31 de diciembre es de $27 090, pero los materiales disponibles a la fecha suman $10 350.
c) Hay salarios devengados en la última semana de diciembre que hasta el día 31 aún no fueron pagados por un total de $112 420.
d) El saldo de la cuenta de renta pagada por adelantado al 31 de diciembre es de $44 500. Dicho importe corresponde a una renta de cinco meses que empezó a contar el día 1 de septiembre. Falta actualizar el saldo al final del año 2018.

e) La depreciación anual del equipo es de $51 600. Este equipo fue comprado el 30 de abril de 2020 y no se ha registrado la depreciación del periodo.
f) El 1 de marzo de 2020 se compró maquinaria por un valor de $400 000, la cual tiene una vida útil de cuatro años y se estima un valor de rescate de $50 000. No se ha registrado la depreciación de 2020.
g) El 3 de abril de 2020 se compró un seguro anual contra incendios por $240 000, que se pagó por adelantado en efectivo. No se ha actualizado el saldo de la cuenta al 31 de diciembre.
h) El 2 de mayo se pidió un préstamo bancario de $300 000 con un plazo de dos años y un interés anual de 12%. Los intereses se pagarán cuando venza el préstamo. No se han registrado los intereses correspondientes al año 2020.

Se pide:

Con la información proporcionada, identifica las cuentas que requieren ser actualizadas al final del periodo contable anual y elabora los asientos de ajuste al 31 de diciembre para actualizar dichas cuentas:

Inciso	Fecha	Cuenta	Debe	Haber
a				
b				
c				
d				
e				
f				
g				
h				

Problemas

Sección A

A-1. Tipos de ajuste y efectos en cuentas. Analiza la siguiente información sobre ajustes:

a) Ingresaron por servicios $2 250 que aún no se han registrado ni cobrado.

b) El gasto por materiales de oficina correspondiente al periodo es de $2 300 y no se ha registrado.
c) Se debe considerar el gasto por renta del mes ($3 000), que fue pagada por adelantado.
d) El gasto por depreciación del equipo correspondiente al periodo es de $2 275 y aún no se ha registrado.
e) El salario por pagar del periodo es de $2 950 y aún no se ha registrado.
f) De los anticipos de clientes recibidos, durante el periodo se han brindado servicios por $2 150.
g) Los intereses pendientes de pago correspondientes a un crédito bancario que vence en 12 meses suman $8 500.
h) La amortización de una franquicia que vence en dos años es de $100 000 anuales.

Se pide:

1. En cada inciso, determina de qué tipo de ajuste se trata:
   Ingresos ganados (devengados) no cobrados y no registrados.
   Anticipos de clientes.
   Gastos incurridos (devengados) y no registrados.
   Pagos por anticipado.
   Depreciación.
   Amortización
2. Identifica las cuentas de ingreso y las cuentas de gasto que se deben ajustar.
3. Menciona las cuentas de activo, pasivo y capital que aumentan y aquellas que disminuyen.

A-2. Tipos de ajuste y su registro. A continuación se presentan varios casos independientes para los que se pide: 1) identificar el tipo de ajuste a que se refiere y 2) presentar el registro correspondiente.

a) El 1 de julio de 2018, Tintorería Impecable, S.A., pagó $12 000 por una prima de seguro con vigencia de seis meses. La compañía prepara sus estados financieros anualmente y al 31 de diciembre no se había registrado ajuste alguno relacionado con la póliza de seguros adquirida. ¿Qué registro contable se requiere al 31 de diciembre de 2018?
b) El saldo en la cuenta de materiales de oficina de Mensajería Segura, S.A., es de $5 000 al 1 de enero de 2018. Durante el año se compraron $23 000 de materiales, operación que fue debidamente registrada. El 31 de diciembre se realizó un inventario y se determinó que quedaban materiales por $7 200. Si la compañía maneja periodos contables anuales, ¿qué registro contable se requiere al 31 de diciembre de 2018?
c) La Lavandería Extra Limpia, S.A., recibió el 1 de octubre de uno de sus clientes, el Gran Hotel del Centro, un anticipo de $57 500 por concepto de servicios que le brindaría durante tres meses a partir de que se entregó el anticipo.
   En sus registros contables la lavandería registró la entrada del efectivo como un pasivo denominado *anticipos de clientes*.
   Al 31 de diciembre, fecha en que se preparan los estados financieros de la lavandería, se percatan de que el anticipo fue pagado en su totalidad con servicios de lavado; sin embargo, aún aparece el adeudo debido a que no se ha elaborado la factura correspondiente y se procede a enviársela al cliente junto con otra factura por $13 500 por servicios de lavado realizados y pendientes de pago hasta la fecha. ¿Qué registros deben realizarse?

A-3. Registro de ajustes y saldos ajustados. A continuación se presentan saldos antes de ajustes de algunas cuentas:
   Materiales $30 000; *clientes* $45 220; *seguro pagado por adelantado* $13 400; *anticipo de clientes* $51 760; *gasto por salarios* $65 275. Además, se cuenta con la siguiente información:

a) El saldo de materiales al final del periodo disminuyó a $11 760.
b) La vigencia del seguro pagado por adelantado indica que del saldo de $13 400 solo quedan $2 300 sin vencer.
c) La cuenta de anticipos de clientes ha disminuido a $21 240.
d) Un gasto adicional de salarios del periodo, que asciende a $11 250, aún no se ha pagado.
e) Los ingresos devengados en el periodo, que suman $31 500, no han sido cobrados.
f) El gasto por depreciación del mes fue de $4 150 y aún no se registra.

Se pide:

1. Identifica los ajustes que deben realizarse.
2. Elabora los asientos de ajuste correspondientes.
3. Determina el saldo ajustado de las cuentas correspondientes.

A-4. Tipos de ajustes y su registro. Román de León y Asociados, S.C., recopiló la siguiente información sobre los ajustes que sería necesario realizar al terminar el periodo contable anual, el 31 de diciembre:

a) El 1 de julio se pagaron $20 000 de una póliza de seguro contra incendio con una vigencia de tres años a partir de esa fecha.
b) Durante el año se compraron materiales de oficina por $15 000 al contado. Al inicio del año había materiales por $3 000 y al final del año solo quedaban $2 500.
c) La última semana de diciembre, Román de León llevó a reparar su automóvil, que está registrado como parte del equipo de transporte de la compañía. La reparación costó $7 800, pero como Román es amigo del dueño del taller, le dieron un mes de plazo para pagar.
d) A finales de diciembre llegó el recibo de energía eléctrica por $5 600. La fecha de vencimiento es el 15 de enero del siguiente año y por tanto no se pagó antes de diciembre 31.
e) El 20 de diciembre se terminó un proyecto de consultoría por el que se cobrarán $35 000 el 15 de

enero. Aún no se ha registrado la realización del trabajo.

f) El 1 de junio se compró una nueva computadora a un costo de $25 000. Se estima que la depreciación anual será de $6 500 aunque aún no se ha registrado.

g) El 15 de septiembre la compañía recibió un préstamo bancario por $300 000 a un año con una tasa de interés de 12% anual. Tanto el capital como los intereses se pagarán al terminar el año.

h) El 2 de enero se adquirió una patente por tres años en $350 000. Aún no se registra la amortización anual correspondiente.

Se pide:

a) En cada inciso, indica con qué tipo de ajuste se relaciona:

1. Ingresos ganados (devengados) no cobrados y no registrados.
2. Anticipos de clientes.
3. Gastos incurridos (devengados) y no registrados.
4. Pagos por anticipado.
5. Depreciación.
6. Amortización.

b) Elabora los asientos de ajuste que deben registrarse en el diario al final del periodo contable.

A-5. Análisis de ajustes. Con los datos del problema anterior contesta lo siguiente (cada inciso corresponde a la misma letra del problema A4):

a) ¿Qué diferencia debería mostrar el ajuste si la vigencia de la póliza fuera de dos años? ¿Qué cuentas cambiarían su saldo en diciembre 31 y cuál sería el importe?

b) ¿Cuál es el importe de la cuenta de materiales que se registrará en el balance general del 31 de diciembre?

c) ¿Qué cambios habría en los estados financieros si se hubiera pagado al contado?

d) ¿Qué cambio tendría que mostrar la utilidad neta si se hubiera pagado el recibo antes de que terminara el periodo contable?

e) ¿Qué cuentas son afectadas cuando se reconoce el ajuste por el ingreso no registrado? ¿Cuál es el efecto en cada una: aumenta o disminuye y por qué monto?

f) ¿Qué efecto tendría en la utilidad neta si la vida útil de la computadora se redujera? ¿Qué efecto tendría en el balance general del periodo contable que se está registrando?

g) ¿Qué diferencia habría en el asiento de ajuste de diciembre 31 si los intereses se pagaran mensualmente, el último día de cada mes? ¿Habría algún cambio en el estado de resultados o balance general? ¿En qué cuentas? ¿Por qué monto?

A-6. Análisis de ajustes. A continuación se presenta información relativa a las transacciones no registradas de Electro-Reparaciones, S.A., al 31 de diciembre de 2018:

DE SERVICIOS:

1. Servicios de reparaciones al contado durante el año $643 000
2. Anticipo por trabajos de reparaciones varias en una oficina $30 000
3. Reparaciones a crédito que se cobrarán en enero de 2019 $65 000
4. Cobros a clientes que debían desde 2017 $27 500

DE SUELDOS:

1. Pago de sueldos pendientes de pago de 2017 $10 000
2. Sueldos y salarios de 2018 que aún no se han pagado $240 000
3. Sueldos de 2018 que se pagarán en enero de 2019 $20 000

DE MATERIALES DE REPARACIÓN:

1. Saldo de materiales existentes el 1 de enero de 2018 $9 000
2. Compras de materiales durante 2018, ya pagadas $150 000
3. Saldo no actualizado de materiales al 31 de diciembre de 2018 $32 000

Se pide:

1. Identifica las transacciones relacionadas con ajustes de ingresos y de gastos.
2. Determina las cuentas que deben ajustarse y el importe del ajuste de cada una.
3. Calcula el saldo ajustado de cada una de las cuentas de los estados financieros al 31 de diciembre de 2018 de Electro-Reparaciones, S.A., que se presentan a continuación:
   a) Ingresos por servicios.
   b) Gasto por sueldos.
   c) Gasto por materiales de reparación.
   d) Clientes.
   e) Materiales de reparación.
   f) Sueldos por pagar.

A-7. Análisis de registro de ajustes y balanza de comprobación ajustada. La empacadora de alimentos Carnes Regias, S.A., tiene la siguiente balanza de comprobación no ajustada al 31 de octubre de 2018:

Carnes Regias S.A. Balanza de comprobación antes de ajustes al 31 de octubre de 2018		
Bancos	$74 300	
Clientes	85 200	
Seguro pagado por anticipado	15 000	
Materiales de empaque	212 900	
Terreno	450 000	
Edificio	270 000	
Depreciación acumulada/edificio		$36 000

Equipo	385 000	
Depreciación acumulada/equipo		192 500
Patente	400 000	
Amortización acumulada de patente		80 000
Acreedores diversos		12 500
Anticipos de clientes		18 600
Capital social		300 000
Utilidades retenidas		400 000
Dividendos	90 000	
Ingreso por servicios		1 452 650
Gasto por sueldos	134 600	
Gasto por servicios públicos	51 600	
Gasto por publicidad	262 000	
Gastos varios	61 650	
	$2 492 250	**$2 492 250**

Los ajustes realizados al final del periodo fueron los siguientes:

a)	Gasto por depreciación de edificio	54 000	
	Depreciación acumulada de edificio		54 000
b)	Gasto por depreciación de equipo	50 000	
	Depreciación acumulada de equipo		50 000
c)	Gasto por sueldos	22 000	
	Sueldos por pagar		22 000
d)	Gasto por seguro	12 600	
	Seguro pagado por adelantado		12 600
e)	Clientes	45 000	
	Ingreso por servicios		45 000
f)	Gasto por materiales de empaque	8 350	
	Materiales de empaque		8 350
g)	Anticipo de clientes	15 600	
	Ingreso por servicios		15 600
h)	Gasto por amortización de patente	80 000	
	Amortización acumulada de patente		80 000

Se pide:

a) Analiza y describe la transacción que originó cada uno de los ajustes registrados.

b) Realiza los pases al mayor (considera los saldos de la balanza de comprobación no ajustada).

c) Elabora la balanza de comprobación ajustada al 31 de octubre de 2018.

d) Señala en la balanza de comprobación ajustada las cuentas que sufrieron cambios en el saldo después de los ajustes.

A-8. Análisis de registro de ajustes y balanza de comprobación ajustada. PINTARTE, negocio que brinda servicios de pintura exterior para casas y oficinas, muestra la balanza de comprobación no ajustada al 31 de diciembre, así como los asientos de ajuste realizados.

PINTARTE Balanza de comprobación antes de ajustes al 31 de diciembre de 2018		
Bancos	$19 320	
Clientes	142 800	
Materiales de pintura	21 840	
Publicidad pagada por adelantado	84 000	
Deudores diversos	134 200	
Equipo de transporte	334 320	
Depreciación acumulada equipo de transporte		$38 400
Franquicia	500 000	
Amortización acumulada de franquicia		100 000
Acreedores diversos		$12 700
Anticipos de clientes		33 150
Préstamo bancario		250 000
Capital social		453 500
Utilidades retenidas		345 000
Dividendos	16 800	
Ingreso por servicios		617 400
Gasto por sueldos	338 520	
Gasto por renta	165 480	
Gasto por servicios	63 000	
Gastos varios	15 120	
Gasto por intereses	14 750	
	—	
	$1 850 150	**$1 850 150**

a)	Gasto por materiales de pintura	18 060
	Materiales de pintura	18 060
b)	Clientes	21 000
	Ingreso por servicios	21 000
c)	Gasto por depreciación de equipo de transporte	19 200
	Depreciación acumulada de equipo de transporte	19 200
d)	Gasto por sueldos	4 560
	Sueldos por pagar	4 560
e)	Anticipos de clientes	8 400
	Ingresos por servicios	8 400
f)	Clientes	29 300
	Ingresos por servicios	29 300

Se pide:

a) Analiza y describe la transacción que originó cada uno de los ajustes registrados.
b) Realiza los pases al mayor (considera los saldos de la balanza de comprobación antes de ajustes).
c) Elabora la balanza de comprobación ajustada al 31 de diciembre de 2018.
d) Señala en la balanza de comprobación ajustada las cuentas que sufrieron cambios en el saldo después de los ajustes.

A-9. Balanza de comprobación ajustada. A continuación se presenta la balanza de comprobación de la compañía Van Records, S.A., así como los asientos de ajuste del mes de abril de 2018.

Van Records, S.A.
Balanza de comprobación antes de ajustes
al 30 de abril de 2018

Cuenta	Debe	Haber
Bancos	$357 000	
Clientes	234 000	
Materiales	165 000	
Seguro pagado por anticipado	40 000	
Terreno	700 000	
Equipo de transporte	380 000	
Depreciación acumulada/equipo transporte		$76 000
Equipo de oficina	128 500	
Depreciación acumulada/equipo oficina		11 400
Proveedores		135 000
Anticipos de clientes		60 000
Sueldos por pagar		0
Intereses por pagar		12 000
Préstamo bancario		350 000
Capital social		900 000
Utilidades retenidas		520 000
Ingresos por servicios		244 800
Gasto por sueldos	214 600	
Gasto por publicidad	57 500	
Gastos por comisiones sobre ventas	24 100	
Gastos de mantenimiento	8 500	
	$2 309 200	**$2 309 200**

Asientos de ajuste

Cuenta	Debe	Haber
Gasto por depreciación/equipo de transporte	$6 200	
Depreciación acumulada/equipo de transporte		$6 200
Gasto por seguro	3 300	
Seguro pagado por anticipado		3 300
Gasto por intereses	2 915	
Intereses por pagar		2 915
Clientes	21 600	
Ingresos por servicios		21 600
Anticipos de clientes	20 000	
Ingresos por servicios		20 000
Gasto por depreciación/equipo de oficina	2 140	
Depreciación acumulada/equipo de oficina		2 140

Se pide:
Elabora la balanza de comprobación ajustada de Van Records al 30 de abril de 2018.

A-10. Asientos de ajuste y balanza de comprobación ajustada. En seguida se presenta la balanza de comprobación antes de ajustes de la compañía Klean al 31 de marzo de 2018:

Klean S.A. Balanza de comprobación antes de ajustes al 31 de marzo 2018		
Cuenta	**Debe**	**Haber**
Bancos	$82 400	
Clientes	42 530	
Renta pagada por anticipado	40 000	
Materiales	28 100	
Equipo de transporte	580 000	
Depreciación acumulada/equipo de transporte		$102 000
Mobiliario de oficina	240 000	
Depreciación acumulada/mobiliario de oficina		48 000
Proveedores		46 400
Sueldos por pagar		0
Documentos por pagar		209 300
Capital social		500 000
Utilidades retenidas		18 930
Ingreso por servicios		197 950
Gasto por sueldos	65 000	
Gasto por servicios públicos	15 700	
Gasto por publicidad	25 000	
Gastos varios	3 850	
Total	**$1 122 580**	**$1 122 580**

Información adicional correspondiente al mes de marzo:

- Los gastos por depreciación mensual del equipo de transporte y mobiliario de oficina suman $8 500 y $4 000, respectivamente.
- El saldo de la cuenta de renta pagada por anticipado abarca cuatro meses y se debe reconocer el gasto correspondiente al mes de marzo.
- El gasto por materiales del mes fue de $8 660.
- Los gastos por intereses pendientes de pago suman $3 700.
- Los sueldos del mes que no se han pagado ni registrado suman $12 580
- Los servicios realizados que no se han cobrado ni registrado ascienden a $19 300

Se pide:

a) Registra los asientos de ajuste de marzo.
b) Prepara la balanza de comprobación ajustada.

A-11. Asientos de ajuste y balanza de comprobación ajustada. Mundo Virtual, empresa dedicada a prestar servicios computacionales, muestra la siguiente balanza de comprobación no ajustada al 30 de junio de 2018:

Balanza de comprobación Mundo Virtual Al 30 de junio de 2018		
Bancos	$23 370	
Clientes	28 500	
Materiales	6 840	
Equipo de cómputo	144 020	
Depreciación acumulada de equipo de cómputo		—
Franquicia	594 000	
Amortización acumulada de franquicia		66 000
Acreedores diversos		6 650
Anticipos de clientes		7 600
Capital social		100 000
Utilidades retenidas		555 800
Dividendos	15 700	
Ingreso por servicios		171 950
Gasto por sueldos	39 900	
Gasto por renta	30 400	
Gasto por servicios	21 850	
Gasto varios	3 420	
Gasto por depreciación de equipo de cómputo	—	
Gasto por materiales	—	
Total	**$908 000**	**$908 000**

La empresa prepara sus estados financieros mensualmente y cuenta con la siguiente información para realizar los asientos de ajuste al 30 de junio:

a) El total de servicios ya devengados al 30 de junio suma $6 080, los cuales aún no se han registrado ni cobrado.
b) El valor de los materiales disponibles al 30 de junio se ha reducido a $1 919.
c) El importe de la depreciación anual del equipo de cómputo es de $7 315. Aún no se ha registrado la depreciación correspondiente al mes de junio.
d) El saldo de anticipos de clientes corresponde a lo recibido el día 1 de junio por servicios que se brindarán durante los meses de junio y julio, de los cuales solo se han brindado servicios por $1 900 durante el mes de junio.
e) Los sueldos acumulados en junio y que no se han pagado son de $1 558.
f) La franquicia se adquirió el 1 de febrero y es por 3 años. No se ha registrado la amortización de junio.

Con la información anterior, elabora:

a) Los asientos de ajuste correspondientes al mes de junio.
b) Los pases al mayor.
c) La balanza de comprobación ajustada al 30 de junio.

A-12. Asientos de ajuste y balanza de comprobación ajustada. La compañía Publicity presenta la siguiente balanza de comprobación no ajustada al 31 de mayo de 2018:

Publicity Balanza de comprobación antes de ajustes al 31 de mayo de 2018		
Bancos	$122 000	
Clientes	192 750	
Materiales	27 250	
Documentos por cobrar	32 000	
Renta pagada por anticipado	9 000	
Deudores diversos	115 600	
Terreno	400 000	
Equipo de oficina	154 000	
Dep. acumulada equipo de oficina		$10 400
Acreedores diversos		43 200
Sueldos por pagar		-
Anticipo de clientes		78 000
Préstamo bancario		420 000
Capital social		150 000
Utilidades retenidas		311 070
Ingreso por servicios		119 450
Gasto por sueldos	60 900	
Gasto por renta	—	
Gasto por servicios públicos	13 620	
Gasto por publicidad	5 000	
Gasto por depreciación de equipo	—	
Gasto por materiales	—	
	$1 132 120	**$1 132 120**

La compañía elabora sus estados financieros mensualmente.

A continuación se presenta información adicional que debe tomarse en cuenta para elaborar los ajustes correspondientes al final del mes de mayo:

a) El total de ingresos no registrados ni cobrados al 31 de mayo es de $2 650.
b) No se han reconocido los $1 860 del consumo de materiales durante el mes de mayo.
c) El saldo de la renta pagada por adelantado representa el importe de la renta correspondiente al mes de mayo.
d) El importe de la depreciación anual del equipo es de $15 400. Aún no se ha registrado la depreciación del mes de mayo.
e) El saldo de anticipo a clientes al 31 de mayo ha disminuido a $3 275.
f) Los sueldos no pagados acumulados al 31 de mayo, que suman $3 680, aún no han sido registrados.
g) El préstamo bancario vence el 30 de junio de 2020. La tasa de interés anual es de 20%. No se han pagado ni registrado los intereses del mes de mayo.

Se pide:

a) Elabora los asientos de ajuste correspondientes al 31 de mayo.
b) Realiza los pases al mayor.
c) Prepara la balanza de comprobación ajustada al 31 de mayo de 2018.

A-13. Diario general, asientos de ajuste y balanza de comprobación ajustada. Las operaciones de Auto Servicio Bernáldez, S.A., durante marzo, mes en que se inició como empresa de lavado de automóviles, fueron:

- Día 1. Los dueños del negocio aportaron capital en efectivo por $900 000, que fueron depositados en una cuenta bancaria a nombre del negocio.
- Día 2. Se adquirió un local con un valor de $400 000. Se pagaron $200 000 con un cheque y el resto con un préstamo bancario a tres años, por el cual se firmó un documento por $200 000 pagaderos al final de los tres años, con una tasa de interés de 12% anual, pagaderos mensualmente.
- Se estima que la vida útil del local será de siete años y el valor de rescate de $64 000.
- Día 3. Se compró una camioneta con un precio de $180 000, de los cuales se pagaron $72 000 como enganche y el resto se pagará durante tres años con pagos mensuales iguales. La vida útil de la camioneta se estima en cuatro años, sin valor de rescate.
- Día 7. Se compró equipo de oficina con un valor total de $128 000. El pago se realizó en efectivo. Se estima una vida útil de cuatro años, con un valor de rescate de $17 600.
- Día 12. Se compraron materiales de limpieza a crédito por $25 000, que se pagarán en 10 días.
- Día 15. Se pagaron sueldos de la primera quincena por $15 000.
- Día 17. Se pagó un anuncio en el periódico para promover los servicios de la empresa por un monto de $6 000.
- Día 21. Se obtuvieron ingresos por servicios de lavado de automóviles por $28 000, de los cuales 60% se cobró en efectivo y el resto a crédito.
- Día 22. Se pagó la deuda pendiente por la compra de materiales de limpieza.
- Día 25. Se pagaron $10 000 a las autoridades del municipio por los permisos necesarios para iniciar el negocio.
- Día 28. Se obtuvieron ingresos por servicios por $42 000, de los cuales se cobró la mitad en efectivo y el resto a crédito.
- Día 30. Se cobraron cuentas de clientes por $5 000.
- Día 31. Se pagaron sueldos y salarios por $15 000 correspondientes a la segunda quincena.

Al 31 de marzo el inventario de materiales de limpieza tenía un valor de $7 200.

Se pide:

a) Registra las operaciones de marzo en el diario general.
b) Realiza los pases al mayor.
c) Elabora la balanza de comprobación antes de ajustes al 31 de marzo.
d) Realiza los asientos de ajustes por depreciación, consumo de materiales e intereses devengados.
e) Elabora la balanza de comprobación ajustada.

Sección B

B-1. Tipos de ajuste y efectos en cuentas. Analiza la siguiente información sobre ajustes:

a) Se reconoce un gasto por salarios acumulados al último día del periodo que ha quedado pendiente de pago por $13 500.
b) Se registra un gasto por depreciación del periodo por $3 900.
c) De los anticipos de clientes, se reconocen $23 450 por servicios que ya fueron realizados.
d) Se reconoce la parte vencida del seguro pagado por adelantado, que suma $4 380.
e) Se registran servicios que ya fueron realizados, pero que no han sido cobrados, por un total de $41 700.
f) Se reconocen $5 140, suma en que disminuyó la cuenta de materiales debido al consumo del periodo.
g) Se registra el total de intereses generados durante el periodo pendiente de pago que suma $9 650
h) Se reconocen $8 000 de la renta pagada por adelantado que se ha devengado.

Se pide:

1. En cada inciso, determina de qué tipo de ajuste se trata:
   Ingresos ganados (devengados) no cobrados y no registrados.
   Anticipos de clientes.
   Gastos incurridos (devengados) y no registrados.
   Pagos por anticipado.
   Depreciación.
   Amortización
2. Identifica las cuentas de ingreso y las cuentas de gasto que se deben ajustar.
3. Menciona las cuentas de activo, pasivo y capital que aumentan y las cuentas que disminuyen.

B-2. Tipos de ajuste y su registro. A continuación se describen algunas transacciones que obligan a realizar, al final de un periodo, los asientos de ajuste de un negocio.

a) Sueldos del periodo por $32 560 que no han sido pagados ni registrados.
b) Materiales de oficina consumidos por un total de $7 840 que no se ha reconocido.
c) Ingresos ganados por $46 980 que fueron cobrados anticipadamente y no se han registrado.
d) Ingresos devengados en el periodo por un total de $31 700 que no se han cobrado ni registrado.
e) Impuestos del periodo por $14 500 que no se han pagado ni reconocido.
f) Servicios públicos utilizados en el periodo por $9 200 que aún no se han pagado ni registrado.
g) Publicidad para la empresa por $12 600, ya efectuada durante el periodo, y que está pendiente de pago y registro.

Se pide:

a) Identifica el tipo de ajuste.
b) Presenta el registro correspondiente.

B-3. Comparación de balanza de comprobación y asientos de ajuste. Ramírez Iglesias, S.C., tiene las siguientes balanzas de comprobación (ajustada y no ajustada) al 31 de diciembre de 2018:

Ramírez Iglesias, S.C. Balanza de comprobación al 31 de diciembre del 2018				
	No ajustada		Ajustada	
Bancos	$39 270		$39 270	
Clientes	57 540		63 320	
Material oficina	1 880		1 350	
Seguro pagado por adelantado	3 000		1 800	
Terreno	390 000		390 000	
Equipo de oficina	60 000		60 000	
Depreciación acumulada equipo		$12 000		$13 500
Acreedores diversos		3 790		3 790
Salario por pagar		0		2 500
Capital social		250 000		250 000
Utilidades retenidas		115 900		115 900
Ingresos por servicios		223 690		229 470
Gasto por salarios	36 000		38 500	
Gasto por renta	12 000		12 000	
Gasto por seguro	—		1 200	
Gasto por servicios	5 690		5 690	
Gasto por depreciación	—		1 500	
Gasto por materiales oficina	—		530	
Gastos varios				
	$605 380	**$605 380**	**$615 160**	**$615 160**

Se pide:

1. Identifica las cuentas cuyo saldo presenta un cambio.
2. Determina el importe del cambio en cada una de las cuentas ajustadas.
3. Elabora los asientos de ajuste correspondientes al 31 de diciembre que ocasionaron los cambios en los saldos de las cuentas.

B-4. Asientos de ajuste. La balanza de comprobación antes de ajustes al 31 de diciembre de 2018 de Kids Circus, negocio de servicios para eventos infantiles, propiedad de Tere Hernández, se muestra a continuación:

Kids Circus Balanza de comprobación antes de ajustes al 31 de diciembre del 2018		
Bancos	$277 200	
Clientes	518 000	
Suministros	8 400	
Mobiliario infantil	140 000	
Depreciación acumulada de mobiliario infantil		$56 000
Local	350 000	
Depreciación acumulada local		182 000
Acreedores diversos		532 000
Salario por pagar		—
Anticipo clientes		63 000
Capital social		410 200
Pérdidas acumuladas	91 000	
Ingresos por servicios		400 400
Gasto por salarios	240 800	
Gasto suministros	—	
Gasto por depreciación mobiliario infantil	—	
Gasto por depreciación local	—	
Gastos varios	18 200	
	$1 643 600	**$1 643 600**

Información adicional correspondiente al mes de diciembre:

a) El valor de los suministros al 31 de diciembre es de $2 800.

b) La depreciación del mobiliario infantil correspondiente al periodo es de $28 000 y aún no se ha registrado.

c) La depreciación del local correspondiente al periodo es de $14 000 y todavía no se ha registrado.
d) Los salarios del periodo que están pendientes de pago y registro suman $7 000.
e) El importe de los ingresos por servicios realizados en el periodo y que no se ha cobrado ni registrado es de $18 000.
f) De la cuenta de anticipos de clientes que suma $63 000, se ha brindado un total de servicios que asciende a $44 800.

Se pide:
a) Registra los asientos de ajuste del mes de diciembre de 2018.
b) Prepara la balanza de comprobación ajustada al 31 de diciembre de 2018.

B-5. Asientos de ajuste. A continuación se presentan algunas cuentas de la balanza de comprobación antes de ajustes, los ajustes y la balanza de comprobación ajustada al 31 de diciembre.

Cuenta	Balanza de comprobación antes de ajustes		Ajustes		Balanza de comprobación ajustada	
	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
Renta pagada por adelantado	36 000			5) 6 000	30 000	
Equipo de reparto	250 000				250 000	
Depreciación acumulada de equipo de reparto		0		4) 25 000		25 000
Patente	300 000				300 000	
Amortización acumulada de patente		50 000		6) 50 000		100 000
Anticipos de clientes		100 000	1) 20 000			80 000
Sueldos por pagar		0		2) 8 000		8 000
Intereses por pagar		0		3) 7 500		7 500
Ingresos por servicios		340 000		1) 20 000		360 000
Gasto por sueldos	56 000		2) 8 000		64 000	
Gasto por intereses	0		3) 7 500		7 500	
Gasto por depreciación de equipo de reparto	0		4) 25 000		25 000	
Gasto por renta	0		5) 6 000		6 000	
Gasto por amortización de patente	0		6) 50 000			

Se pide:
1. Explica en qué consiste cada uno de los ajustes que se presentan:

A1) _____
A2) _____
A3) _____
A4) _____
A5) _____
A6) _____

B-6. Ajustes y saldos ajustados. El 31 de diciembre, el contador de La Costarricense, S.A., elaboró el estado de resultados y el balance general del año 2018, pero olvidó considerar el registro de algunos asientos de ajuste:
a) Depreciación anual del equipo de reparto: $50 000.
b) Ingresos que aún no se han cobrado: $20 000.
c) Gastos de operación del año que aún están pendientes de pago: $70 000.
d) Servicios realizados en el periodo aún no registrados: $40 000. Dichos servicios se habían cobrado por adelantado y se registraron como anticipos de clientes.

e) Materiales consumidos en el periodo que no se han registrado: $35 000.
f) Intereses devengados del préstamo bancario que no se han pagado ni registrado: $12 700.

Se pide:
Corrige los estados financieros que preparó el contador en las dos columnas que se proporcionan; anota en la primera el importe del ajuste que debe hacerse a la cuenta y en la segunda el importe corregido de la cuenta.

	Registrado	Ajuste	Corregido
Estado de resultados			
Ingresos	875 000		
Gastos	(540 000)		
Utilidad neta	335 000		
Balance general			
Activos			
Bancos	170 000		
Clientes	720 000		
Materiales	190 000		
Terreno	350 000		
Equipo de reparto	480 000		
Depreciación acumulada de equipo de reparto	(35 000)		
	1 875 000		
Pasivos			
Proveedores	130 000		
Anticipos de clientes	210 000		
Préstamo bancario	350 000		
Intereses por pagar	0		
Capital contable			
Capital social	500 000		
Utilidades retenidas	685 000		
	1 875 000		

B-7. Registro de asientos de ajuste y saldos ajustados. El 28 de febrero, al concluir su primer mes de operaciones, Servicios Computacionales, S.A., mostró los siguientes saldos:

Utilidad neta del mes	$387 400
Total de activos	$890 000
Total de pasivos	$340 000
Total de capital contable	$550 000

Al preparar los estados financieros se detectaron algunos ajustes que había que registrar antes de elaborar los reportes:
a) Servicios realizados a crédito: $12 500.
b) Depreciación de equipo de oficina: $2 500.
c) Sueldos pendientes de pago: $16 000.
d) Consumo de materiales de oficina: $3 200.
e) Amortización de una franquicia: $35 000
f) Disminución de la renta pagada por adelantado: $13 200

Se pide:
a) Elabora los asientos de ajustes correspondientes.
b) Calcula el efecto que tienen los ajustes registrados sobre la utilidad neta, calcula el importe total de aumento de ingresos y el importe total de aumento de gastos.
c) Determina los saldos correctos de utilidad neta, total de activos, total de pasivos y total de capital contable al 28 de febrero.

B-8. Asientos de ajuste y balanza de comprobación ajustada. La Salvadoreña, S.A., es una empresa que se dedica a la limpieza y reparación de relojes y joyería que inició operaciones en enero de 2018, que prepara mensualmente sus estados financieros.

La balanza de comprobación del mes que termina el 30 de noviembre de 2018 es la siguiente:

La Salvadoreña S.A.
Balanza de comprobación antes de ajustes
al 30 de noviembre de 2018

Cuenta	Debe	Haber
Bancos	$158 090	
Clientes	74 800	
Materiales de limpieza	26 100	
Seguro pagado por anticipado	80 000	
Terreno	140 000	
Edificio	450 000	
Depreciación acumulada/edificio		$38 500
Equipo de limpieza	220 000	

Depreciación acumulada/equipo de limpieza		33 000
Mobiliario	193 000	
Depreciación acumulada/mobiliario		30 800
Proveedores		99 060
Documentos por pagar a largo plazo		350 000
Capital social		520 390
Utilidades retenidas		128 490
Ingresos por servicios		214 300
Gasto por sueldos	5 000	
Gasto de mantenimiento	22 300	
Gasto por servicios públicos	14 100	
Gasto por publicidad	25 300	
Gastos varios	5 850	
Totales	**$1 414 540**	**$1 414 540**

Información adicional:

- El local tiene una vida útil de 10 años y un valor de rescate de $30 000.
- Se estima que el equipo de limpieza tiene una vida útil de cinco años con un valor de rescate de $40 000.
- Se estima que el mobiliario tiene una vida útil de cinco años y un valor de rescate de $25 000.
- El 1 de agosto se contrató un seguro por un año y se reconocieron los gastos mensuales hasta el periodo anterior.
- El saldo de la cuenta de materiales de limpieza, después de un conteo físico, es de $8 940.
- Se generaron intereses durante el mes por $5 900, que aún están pendientes de pago.

Se pide:

a) Registra los asientos de ajuste del mes de noviembre de 2018.

b) Prepara la balanza de comprobación ajustada al 30 de noviembre de 2018.

B-9. Análisis de registro de ajustes y balanza de comprobación ajustada. La empresa Arreglatodo, S.A., dedicada a la compostura de ropa, tiene la siguiente balanza de comprobación no ajustada al 31 de diciembre de 2018:

Arreglatodo S.A.
Balanza de comprobación antes de ajustes
al 31 de diciembre de 2018

Bancos	$212 600	
Clientes	161 800	
Seguro pagado por anticipado	18 000	
Materiales de composturas	254 350	
Terreno	600 000	
Local	484 500	
Depreciación acumulada/local		$227 100
Equipo	240 300	
Depreciación acumulada/equipo		105 900
Acreedores diversos		22 500
Anticipos de clientes		21 600
Capital social		471 300
Utilidades retenidas		650 000
Dividendos	115 000	
Ingreso por servicios		1 071 600
Gasto por sueldos	305 400	
Gasto por servicios públicos	84 600	
Gasto por publicidad	45 000	
Gasto por reparaciones	36 300	
Gastos varios	12 150	
	$2 570 000	**$2 570 000**

Los ajustes realizados al final del periodo fueron los siguientes:

a)	Gasto por depreciación de local	10 800	
	Depreciación acumulada de local		10 800
b)	Gasto por depreciación de equipo	7 200	
	Depreciación acumulada de equipo		7 200
c)	Gasto por sueldos	6 510	
	Sueldos por pagar		6 510
d)	Gasto por seguro	7 500	
	Seguro pagado por adelantado		7 500
e)	Clientes	13 050	
	Ingresos por servicios		13 050
f)	Gasto por materiales de composturas	3 225	
	Materiales de composturas		3 225
g)	Anticipo de clientes	8 400	
	Ingreso por servicios		8 400

Se pide:

a) Analiza y describe la transacción que originó cada uno de los ajustes registrados.
b) Realiza los pases al mayor (considera los saldos de la balanza de comprobación no ajustada).
c) Elabora la balanza de comprobación ajustada al 31 de diciembre de 2018.
d) Señala en la balanza de comprobación ajustada las cuentas que sufrieron cambios en sus saldos después de los ajustes.

B-10. Asientos de ajuste y balanza de comprobación ajustada. Confort SPA preparó la siguiente balanza de comprobación antes de ajustes al 31 de julio de 2018:

Confort SPA Balanza de comprobación antes de ajustes al 31 de julio de 2018		
Bancos	$88 000	
Clientes	51 000	
Materiales	13 000	
Renta pagada por anticipado	36 000	
Equipo	216 000	
Depreciación acumulada equipo		
Acreedores diversos		$12 800
Sueldos por pagar		—
Crédito bancario		135 000
Anticipo clientes		32 000
Capital social		83 400
Utilidades retenidas		388 140
Ingreso por servicios		0
Gasto por sueldos	243 000	
Gasto por renta	—	
Gasto por depreciación	—	
Gasto por material	—	
Gasto por energía eléctrica		
Gasto por teléfono		
Gasto por publicidad	1 240	
Gastos varios	3 100	
	$651 340	**$651 340**

Se cuenta con los siguientes datos para elaborar los asientos de ajuste del mes al 31 de julio:

a) Ingresos ganados en el mes de julio que no se han cobrado al 31 de julio: $10 600.
b) Materiales consumidos durante el mes de julio: $4 370.
c) De la renta pagada por adelantado, $18 000 corresponden al mes de julio.
d) Depreciación anual del equipo: $12 600.
e) De los anticipos de clientes al 31 de julio ya se han realizado servicios por $13 100.
f) Sueldos acumulados y no pagados al 31 de julio, correspondientes a este mes: $14 720.
g) Los recibos de luz y teléfono del mes de julio, que serán pagados en agosto, ascienden a $1 580 y $1 395, respectivamente. Aún no se reconocen estas partidas.

Se pide:

a) Registra los asientos de ajuste del mes de julio de 2018.
b) Prepara la balanza de comprobación ajustada al 31 de julio de 2018.

B-11. Asientos de ajuste y balanza de comprobación ajustada. A continuación se presenta la balanza de comprobación de Mensajería Segura, S.A., servicios de paquetería y mensajería, al 30 de septiembre de 2018:

Mensajería Segura, S.A. Balanza de comprobación antes de ajustes al 30 de septiembre del 2018		
Bancos	$26 764	
Clientes	199 920	
Inversiones temporales	210 000	
Materiales	30 576	
Equipo de reparto	468 900	
Depreciación acumulada de equipo de reparto		$21 958
Acreedores diversos		17 640
Anticipos de clientes		25 082
Capital social		300 000
Utilidades retenidas		227 330
Dividendos	23 500	
Ingreso por servicios		864 360
Gasto por sueldos	351 500	

Gasto por renta	20 000	
Gasto por servicios	88 200	
Gasto por combustible	15 700	
Gastos varios	21 310	
	$1 456 370	**$1 456 370**

Se proporciona información adicional para realizar los asientos de ajuste al 30 de septiembre:

a) Los materiales disponibles al 30 de septiembre suman $12 965. Falta actualizar la cuenta de materiales.
b) Los ingresos acumulados por servicios del mes de septiembre y pendientes de cobro totalizan $26 800. Aún no se registran.
c) La depreciación del mes del equipo de reparto no se ha registrado. El equipo tiene una vida útil de siete años y se estima que tendrá un valor de rescate de $100 000.
d) Los sueldos del periodo que no se han pagado ascienden a $18 000.
e) Del saldo de anticipos de clientes ya se realizaron servicios por $8 000.
f) Los impuestos del mes suman $16 700 y se pagarán en octubre. Aún no se han registrado.
g) La publicidad de la última semana del mes de septiembre costó $1 700, suma que no se ha reconocido, se pagará el 5 de octubre.

Dada la información anterior, realiza lo siguiente:

a) Los asientos de ajuste del mes de septiembre.
b) Los pases al mayor (cuentas T).
c) La balanza de comprobación ajustada al 30 de septiembre.

B-12. Asientos de ajuste y balanza de comprobación ajustada. La compañía Clean Fast, que brinda servicios de limpieza de muebles, muestra la balanza de comprobación sin ajustes al 31 de diciembre de 2018, fin de su periodo contable.

Clean Fast S.A. Balanza de comprobación antes de ajustes al 31 de diciembre del 2018		
Bancos	$51 900	
Clientes	68 260	
Materiales de limpieza	19 440	
Seguro pagado por adelantado	4 800	
Equipo de limpieza	52 000	
Depreciación acumulada de equipo de limpieza		—
Equipo de transporte	280 000	
Depreciación acumulada de equipo de transporte		
Acreedores diversos		$13 960
Salarios por pagar		—
Anticipos de clientes		16 000
Crédito bancario		125 000
Capital social		160 000
Pérdidas acumuladas	41 200	
Ingresos por servicios de limpieza		260 200
Gasto por depreciación de equipo de limpieza	0	
Gasto por sueldos	32 800	
Gasto por publicidad	8 500	
Gasto por seguro	—	
Gasto por renta	12 000	
Gasto por materiales de limpieza	—	
Gastos varios	4 260	
	$575 160	**$575 160**

La compañía elabora sus estados financieros anualmente y se han detectado algunas transacciones no registradas que corresponden al año 2018:

a) El gasto del seguro anual, que fue pagado por adelantado: $2 400.
b) Materiales utilizados durante el periodo: $2 100.
c) El gasto por depreciación del equipo de limpieza, que fue comprado a principios de febrero y se estima tenga una duración de 10 años sin valor de rescate.
d) El gasto por depreciación del equipo de transporte que se compró el 15 de marzo, se estima que dure cinco años y al final de ellos pueda venderse en $75 000.
e) Los servicios de limpieza brindados en el año, que fueron cobrados anticipadamente y que suman $4 000.
f) Los salarios de la última semana del año, que no se han pagado: $1 420.

g) Servicios de limpieza que se realizaron a fines de diciembre y se cobrarán el siguiente año: $3 600.
h) La renta del mes de diciembre, no pagada: $10 000.
i) Los intereses del crédito bancario que fue recibido el 15 de octubre a una tasa de interés anual de 13% y que se pagarán cuando se liquide el crédito.

Se pide:
Con la información anterior, elabora lo siguiente:
a) Los asientos de ajuste correspondientes al año 2018.
b) La balanza de comprobación ajustada al 31 de diciembre de 2018.

B-13. Diario general, asientos de ajuste y balanza de comprobación ajustada. Las operaciones del mes de abril de Garza Frech, S.C., mes en que se inició como empresa de Servicios Educativos Profesionales, fueron:

- Día 1. Juan Gerardo y Pilar, dueños del negocio, aportaron capital en efectivo por $1 250 000, que fueron depositados en una cuenta bancaria a nombre del negocio.
- Día 2. Se adquirió un local con un valor de $750 000. Se pagaron $300 000 con un cheque y el resto con un préstamo bancario a tres años por el cual se firmó un documento con una tasa de interés de 12% anual, pagadero mensualmente.

Se estima que la vida útil del local será de diez años y su valor de rescate de $50 000.

- Día 3. Se compró una camioneta con un valor de $280 000, de los cuales se pagaron $120 000 como enganche y el resto se pagará durante tres años con pagos mensuales iguales. La vida útil de la camioneta se estima en cinco años, sin valor de rescate.
- Día 7. Se compró mobiliario y equipo de oficina con un valor total de $145 000. El pago se realizó en efectivo. Se estima una vida útil de ocho años, con un valor de rescate de $25 000.
- Día 12. Se compraron materiales a crédito por $25 000, que se pagarán en 10 días.
- Día 15. Se pagaron sueldos de la primera quincena: $18 500.
- Día 17. Se pagó $10 000 por un anuncio en el periódico para promover los servicios de la empresa.
- Día 21. Se obtuvieron ingresos por servicios de educación por $65 000, de los cuales 50% se cobró en efectivo y el resto a crédito.
- Día 22. Se pagó la deuda pendiente por la compra de materiales.
- Día 25. Se pagaron $15 000 a las autoridades del municipio por los permisos necesarios para iniciar el negocio.
- Día 28. Se obtuvieron ingresos por servicios por $72 000, de los cuales se cobró la mitad en efectivo y el resto a crédito.
- Día 30. Se cobraron cuentas de clientes por $30 000.
- Día 30. Se pagaron sueldos y salarios por $18 500 correspondientes a la segunda quincena.

Al 30 de abril el inventario de materiales tenía un valor de $8 200.

Se pide:

a) Registra las operaciones de marzo en el diario general.
b) Realiza los pases al mayor.
c) Elabora la balanza de comprobación antes de ajustes al 30 de de abril.
d) Realiza los asientos de ajustes por depreciación, consumo de materiales e intereses devengados.
e) Elabora la balanza de comprobación ajustada al 30 de abril.

CAPÍTULO 5

Estados financieros y cierre

Objetivos de aprendizaje

Al terminar este capítulo deberás ser capaz de:

- Aprender a preparar los estados financieros básicos a partir de una balanza de comprobación ajustada.
- Conocer los formatos, encabezados y estructura de cada estado financiero.
- Integrar los conocimientos relacionados con la preparación de los *estados financieros*.
- Formar un juicio crítico acerca de la importancia del análisis financiero.
- Aplicar los principales indicadores financieros e interpretar los resultados.
- Tomar conciencia de la importancia del proceso de *cierre* contable en las empresas.
- Identificar y conocer cuáles son las cuentas transitorias y las permanentes.
- Reconocer el registro contable necesario para el cierre contable de las cuentas de ingresos, gastos y dividendos.
- Integrar los conocimientos y procedimientos relativos al *cierre* contable.
- Aplicar los conocimientos teóricos de este capítulo a un caso demostrativo.

Estados financieros Informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de las empresas y, en general, de cualquier organización económica.

Introducción

Los **estados financieros** son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de las empresas y, en general, de cualquier organización económica. Dichos informes constituyen el producto final del llamado *ciclo contable*. Los estados financieros básicos informan sobre el desempeño financiero del negocio, su rentabilidad y liquidez. En este capítulo explicaremos cómo se prepara cada estado financiero y qué utilidad tiene en el proceso de toma de decisiones. De igual forma estudiaremos algunos indicadores financieros y todo lo relacionado con el procedimiento de cierre, con el cual se da por terminado el ciclo contable.

Estados financieros

Las diferentes actividades que se realizan en los procesos contables de *registro de transacciones* y *ajustes* se efectúan con el objetivo final de elaborar los estados financieros. Una vez que se ha formulado la balanza de comprobación ajustada se procede a elaborar los estados financieros básicos que se interrelacionan entre sí. En la figura 5.1 se muestra la relación que guardan los principales rubros de los distintos estados financieros.

Como se puede observar en dicha figura, primero se elabora el estado de resultado integral mediante el cual se cuantifica la utilidad o pérdida de un negocio. Dicha cifra, una vez calculada, forma parte del estado de cambios en el capital contable, ya que es uno de los motivos principales por los que se puede modificar esta partida. Asimismo, el saldo final que se obtiene en ese informe financiero corres-

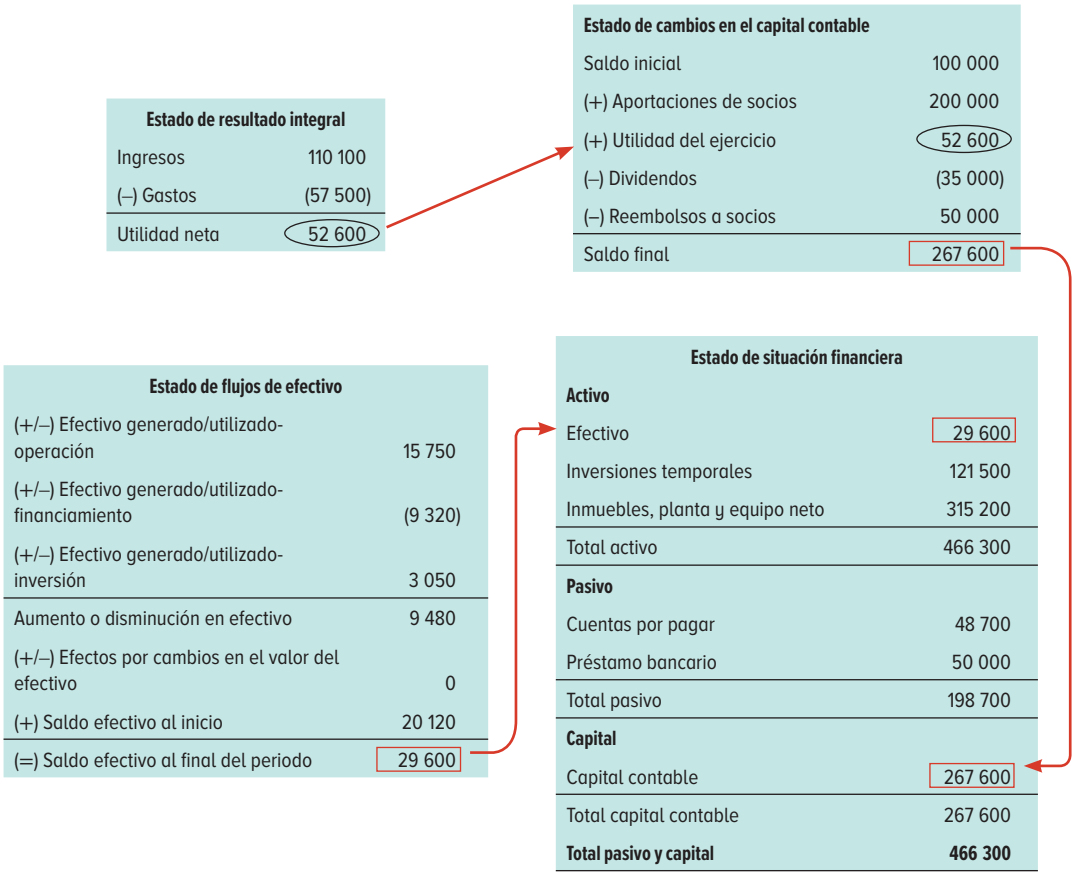

Estado de resultado integral
Ingresos 110 100
(–) Gastos (57 500)
Utilidad neta 52 600
Estado de cambios en el capital contable
Saldo inicial 100 000
(+) Aportaciones de socios 200 000
(+) Utilidad del ejercicio 52 600
(–) Dividendos (35 000)
(–) Reembolsos a socios 50 000
Saldo final 267 600
Estado de flujos de efectivo
(+/–) Efectivo generado/utilizado-operación 15 750
(+/–) Efectivo generado/utilizado-financiamiento (9 320)
(+/–) Efectivo generado/utilizado-inversión 3 050
Aumento o disminución en efectivo 9 480
(+/–) Efectos por cambios en el valor del efectivo 0
(+) Saldo efectivo al inicio 20 120
(=) Saldo efectivo al final del periodo 29 600
Estado de situación financiera
Activo
Efectivo 29 600
Inversiones temporales 121 500
Inmuebles, planta y equipo neto 315 200
Total activo 466 300
Pasivo
Cuentas por pagar 48 700
Préstamo bancario 50 000
Total pasivo 198 700
Capital
Capital contable 267 600
Total capital contable 267 600
Total pasivo y capital 466 300

Figura 5.1 Estados financieros.

ponde al saldo de capital contable dentro del estado de situación financiera. En paralelo se elabora el estado de flujos de efectivo para explicar los motivos por los cuales cambió la cifra del efectivo de un año respecto del anterior. El saldo de efectivo que aparece en dicho informe corresponde al saldo de la partida de efectivo dentro del estado de situación financiera. Antes de proceder a elaborar los estados financieros haremos una descripción de lo que cada informe financiero revela.

Estado de resultado integral

Los negocios, como parte de su operación, efectúan una gama muy amplia de transacciones, entre las cuales se encuentran las relacionadas con la generación de ingresos y la erogación de gastos; por tanto, es necesario que exista un estado financiero en el que se determine el monto de ingresos y gastos, así como la diferencia entre estos rubros, a la cual se le llama **utilidad** o **pérdida**, para que los usuarios de la información financiera estén en posibilidad de evaluar la calidad de las decisiones operativas que incidieron en la rentabilidad del negocio. En general, el **estado de resultado integral**, como su nombre lo dice, resume los resultados de las operaciones de la compañía referentes a las cuentas de ingresos y gastos, es decir, mide el éxito de las operaciones de una compañía en un determinado periodo. Del estado de resultado integral se obtienen los *resultados* de las operaciones para determinar si se ganó o se perdió en el desarrollo de estas. Los empresarios y los inversionistas utilizan la información que proporciona este estado para determinar la rentabilidad, el valor de la inversión y la credibilidad de un negocio. La información que contiene el estado de resultado integral (ingresos, gastos, utilidad y pérdida), ayuda a los usuarios a evaluar el desempeño de la organización en periodos anteriores y les permiten tener una idea sobre la probabilidad de obtener flujos de efectivo en el futuro. La cifra final del estado de resultado integral debe reflejarse en la sección de capital contable, dentro del estado de situación financiera, tema que se explica más adelante.

Utilidad o **pérdida** Diferencia entre los ingresos y los gastos.

Estado de resultado integral Documento contable que resume los resultados financieros de las operaciones de la compañía referentes a las cuentas de ingresos y gastos de un determinado periodo.

Para saber más

Escoge alguna empresa pública que cotiza en un mercado de valores que sea de especial interés para ti y analiza detenidamente los estados financieros que presenta, tratando de identificar las interrelaciones existentes. De esta forma te convencerás de la relevancia y aplicación práctica de los conocimientos recién adquiridos.

En el estado de resultado integral existe una sección para los ingresos, otra para los gastos y una última para el resultado final o saldo, ya sea de utilidad o pérdida.

Elementos del estado de resultado integral

Recientemente, las normas de información financiera aplicables a la presentación del estado de resultado integral se han modificado en forma importante. A continuación se presentan las directrices más relevantes que deben observarse para elaborarlo:

El encabezado incluye:

a) Nombre de la empresa.
b) Nombre del estado financiero.
c) Periodo.

Ventas netas. En la sección de ingresos, el rubro principal son las ventas o los ingresos percibidos por la prestación de algún servicio, ya que surgen de operaciones ordinarias del negocio. Se integra principalmente por los ingresos que genera una entidad por la venta de su inventario, la prestación de servicios, o cualquier concepto que se derive de sus actividades operativas. Los descuentos y bonificaciones comerciales otorgados a los clientes, así como las devoluciones efectuadas, deben restarse de las ventas, para así obtener el importe de las ventas netas.

Costos y gastos (de acuerdo con la clasificación empleada). En esta sección se deben incluir los costos y gastos relativos a las actividades operativas de la entidad que se identifican con las ventas o ingresos

Gastos de venta Corresponden a erogaciones directamente relacionadas con el esfuerzo de vender los bienes o brindar los servicios objeto del negocio.

Gastos de administración Son los necesarios para llevar el control de la operación del negocio.

netos. Como se indica en los postulados básicos, los costos y gastos deben asociarse con los ingresos o ventas relativas.

En la sección de gastos se hacen diversas clasificaciones de ellos, como los gastos de operación, ya sean de venta o de administración. Los **gastos de venta** corresponden a erogaciones directamente relacionadas con el esfuerzo de vender los bienes o brindar los servicios objeto del negocio. Los **gastos de administración** son los necesarios para llevar el control de la operación del negocio.

Existen algunos gastos que, aun cuando no son frecuentes, son inherentes a las actividades operativas de la entidad, por lo que deben presentarse en este apartado. Ejemplos: costos de una huelga, costos por la reparaciones de daños originados por un fenómeno natural. Igualmente, ciertos gastos pueden presentarse netos de un ingreso que represente la recuperación directa del propio gasto. Por ejemplo, ganancia en venta de un activo fijo.

Resultado integral de financiamiento (RIF). Está integrado por ingresos y gastos relacionados con operaciones de financiamiento, siempre que representen operaciones accesorias para la entidad. Incluye partidas tales como:

- Gastos por intereses.
- Ingresos por intereses.
- Fluctuaciones cambiarias.
- Cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros.
- Ganancia o pérdidas a la fecha de la reclasificación o baja, por la valuación a valor razonable de un activo financiero que estaba clasificado como valuado a costo amortizado.
- Resultado por posición monetaria.

El RIF debe desglosarse en cada componente, ya sea en el cuerpo del estado o en notas a los estados financieros.

Participación en la utilidad o pérdida de otras entidades. En este rubro se presenta la participación en los resultados de los negocios conjuntos y los asociados, siempre y cuando ésta forme parte de actividades accesorias.

También, en el caso de estados financieros no consolidados, se presenta la participación en los resultados de subsidiarias. Es importante advertir que si una entidad tiene como actividad primaria invertir en otras entidades, la participación en la utilidad en éstas debe considerarse como una actividad de operación y presentarse en la primera parte del estado.

Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad. Esta cifra representa el importe que resulta de enfrentar los ingresos, costos y gastos incluidos en el estado de resultado integral, sin considerar los impuestos a la utilidad, las operaciones discontinuadas y los otros resultados integrales.

Impuestos a la utilidad. En esta parte se reporta el importe de los impuestos a la utilidad determinados, sin incluir el impuesto atribuible a operaciones discontinuadas y a otros resultados integrales.

Utilidad o pérdida de operaciones continuas. Esta cifra es la suma algebraica de la utilidad antes de impuestos y los impuestos a la utilidad. En caso de no existir operaciones discontinuadas **este nivel debe considerarse como la utilidad o pérdida neta.**

Operaciones discontinuadas. En este apartado se deben incluir los resultados netos de impuestos y de PTU (participación a los trabajadores de las utilidades) relativas a:

a) La operación del negocio en proceso de discontinuación, pero que aún opera.
b) La valuación a su valor razonable, menos costos por vender los activos netos del segmento en proceso de discontinuación.
c) La venta de los activos netos de las operaciones discontinuadas.

En este punto es necesario señalar que una operación discontinuada es el proceso de interrupción definitiva de una actividad de negocios significativa de la entidad, la cual comprende operaciones y flujos de efectivo claramente identificables.

Utilidad o pérdida neta. Esta cifra es la suma algebraica de la utilidad de operaciones continuas más el rubro de operaciones discontinuadas.

Otros resultados integrales. En este rubro se presentan los movimientos del periodo relativos a cada uno de los otros resultados integrales clasificados por naturaleza, su impuesto a la utilidad y su PTU relativo. Estos resultados se pueden presentar ya sea antes de impuestos, pero en un renglón por separado se debe mostrar el impuesto a la utilidad relativa, o netos de los efectos fiscales y en una nota el desglose.

Participación en los resultados integrales de otras entidades. En este rubro se reporta la participación en los otros resultados integrales del periodo de otras entidades, el cual debe incluir el impuesto a la utilidad y la PTU relativa.

Resultado integral. Este nivel es la suma algebraica de la utilidad neta, los otros resultados integrales y la participación en los otros resultados integrales de otras entidades.

Otros resultados integrales (ORI) = ingresos, costos y gastos que si bien ya están devengados, *están pendientes de realización*, pero además:

a) Su realización se prevé a mediano o largo plazos.
b) Es probable que su importe varíe debido a cambios en el valor razonable de los activos o pasivos que le dieron origen, motivo por el cual podrían incluso no realizarse parcial o totalmente.

Debido al riesgo que tienen de no realizarse, se considera cuestionable la distribución de los ORI por parte de los propietarios. Por tanto, los *ORI deben presentarse*:

a) En el estado de resultado integral, inmediatamente después de la utilidad neta, es decir, en forma separada
b) En el estado de situación financiera dentro del capital contable en forma separada de las utilidades netas acumuladas.

Los ORI deben reciclarse al momento de realizarse, es decir, reconocerlos en la utilidad o pérdida neta en el periodo en que se realicen. Por ejemplo, podemos mencionar los efectos de conversión.

Clasificación de costos y gastos

Las partidas de costos y gastos del estado de resultado integral se pueden presentar por función, naturaleza o una combinación de ambos enfoques.

a) Con base en su función.
b) Con base en su naturaleza.

Tomando como base las prácticas del sector o industria a la que pertenece la entidad se debe utilizar alguno de los dos criterios o una combinación de ambos, pero la aplicación de cualquiera de ellos debe ser consistente.

Clasificación por función

La clasificación con base en la función muestra, en rubros genéricos, los tipos de costos y gastos de acuerdo a su contribución a los diferentes niveles de utilidad o pérdida dentro del estado de resultado integral. Esta clasificación tiene como característica fundamental que separa el costo de ventas de los demás costos y gastos. Por lo regular, los sectores comercial e industrial utilizan esta clasificación.

- **Costos de ventas.** Se reporta el costo de adquisición de los productos vendidos o de los servicios prestados. Es optativo presentar o no la utilidad bruta.
- **Gastos generales.** Se presentan los gastos relativos a las operaciones de la entidad, pero se excluye el costo de ventas. Los rubros que comúnmente se presentan son
  - *Gastos de venta y de distribución.* Se derivan de los esfuerzos para comercializar bienes o servicios.
  - *Gastos de administración.* Son los que incurre la entidad para controlar sus operaciones.
  - *Gastos de investigación.* Se originan por la búsqueda de nuevas alternativas de productos y servicios.

Clasificación con base en su naturaleza

La clasificación con base en la naturaleza desglosa los rubros de costos y gastos de acuerdo con la esencia específica del tipo de costo o gasto de la entidad, es decir, no los agrupa en rubros genéricos. Esta clasificación normalmente es utilizada por las empresas de servicios.

Bajo este criterio de clasificación los rubros se desglosan según la esencia específica del gasto.

Ejemplos de este desglose son:

- Consumo de inventarios.
- Sueldos y prestaciones a empleados.
- Depreciación y amortización.
- Comisiones.
- Publicidad.
- Mantenimientos.
- Gastos por renta.

En ciertas empresas de servicios, como por ejemplo las hoteleras, también se permite la clasificación combinada por función y naturaleza.

Opciones para presentar el resultado integral

Para presentar el resultado integral existen dos opciones:

En un solo estado. Debe contener los rubros que comprenden desde las ventas hasta el resultado integral.

En dos estados.

- Primer estado. Debe incluir desde las ventas hasta la utilidad neta. A este estado se le debe denominar ***estado de resultado integral***.
- Segundo estado. Debe partir de la utilidad neta con la que concluyó el estado de resultado integral y presentar en seguida los otros resultados integrales, la participación en otros resultados integrales de otras entidades, y el resultado integral. Debe denominarse ***estado de otros resultados integrales***.

El estado de resultado integral debe emitirse al menos una vez al año y presentarse en forma comparativa por lo menos con el del periodo anterior.

Además, al calce del estado de resultado integral o en su caso, del estado de resultado integral, se debe reportar la utilidad por acción, la cual se calcula mediante la división de la cifra de utilidad correspondiente entre el número de acciones en circulación.

Compañía X, S.A. Estado de resultado integral del año terminado el 31 de diciembre de 2019		
	Ventas o ingresos netos	25 750 000
(–)	Costo de ventas	(15 690 000)
(=)	Utilidad o pérdida bruta	10 060
(–)	Gastos generales:	
	Gastos de venta	(257 000)
	Gastos de administración	(859 000)
(=)	Utilidad de operación	8 944 000
(+/–)	Resultado integral de financiamiento	(1 500 000)
(+/–)	Participación en asociadas	2 600 000
(=)	Utilidad antes de impuestos a la utilidad	10 044 000
(–)	Impuestos a la utilidad	4 017 600
(=)	**Utilidad o pérdida de operaciones continuas**	**6 026 400**
(+/–)	Operaciones discontinuadas	0
(=)	**Utilidad o pérdida neta**	**6 026 400**

Figura 5.2 Información que contiene un estado de resultado integral.

En resumen, el estado de resultado integral se elabora con el fin de evaluar la rentabilidad del negocio. La figura 5.2 muestra el formato correspondiente a este informe financiero.

Estado de cambios en el capital contable

El objetivo principal del **estado de cambios en el capital contable** es mostrar los cambios en la inversión de los accionistas de la empresa, es decir, lo que se denomina *capital contable*. Para elaborar este informe es indispensable asentar los movimientos que se realizan para aumentar, disminuir o actualizar las partidas de capital aportado por los accionistas. Igualmente, las utilidades que haya generado el negocio durante el periodo y los dividendos que los accionistas hayan decidido pagarse deben incluirse en este informe.

Estado de cambios en el capital contable Este informe muestra los cambios en la inversión de los accionistas de la empresa, es decir, en el capital contable.

La información que contiene el estado de cambios en el capital contable es útil para el usuario de la información financiera ya que le permite comprender los movimientos que afectaron el capital contable de la entidad en el periodo. Con dicha información los usuarios podrán evaluar, entre otros aspectos, los índices de rentabilidad de la organización, tanto de un periodo contable específico como en forma acumulada a la fecha de los estados financieros.

Desde un punto de vista legal, el capital contable representa el derecho que tienen los propietarios de una entidad sobre los activos netos, el cual ejercen mediante el reembolso de su aportación o a través de un decreto de dividendos. Por tanto, el estado de cambios en el capital contable, además de que permite a terceros tomar decisiones en relación con una entidad, también sirve para que sus propietarios tomen decisiones en relación con su inversión en ella.

El estado de cambios en el capital contable debe mostrar una conciliación entre los saldos iniciales y finales del periodo de cada uno de los rubros que forman parte del capital contable.

En términos generales, los principales rubros que integran el capital contable son:

a) El capital contribuido, que se conforma por las aportaciones de los dueños de la entidad: capital social, aportaciones para futuros aumentos de capital, prima pagada en colocación de acciones.
b) El capital ganado, constituido por las utilidades y pérdidas generadas por la operación de la entidad: resultados integrales acumulados y reservas.

La figura 5.3 muestra el formato que debe tener dicho informe financiero.

Compañía X, S.A. Estado de cambios en el capital contable del año terminado el 31 de diciembre de 2019		
	Saldo inicial	35 850 000
(+)	Aportaciones de los socios	50 000
(+)	Utilidades	6 026 400
(–)	Reembolso a socios	0
(–)	Dividendos	602 640
(=)	Saldo final	41 323 760

Figura 5.3 Información que contiene el estado de cambios en el capital contable.

Elementos del estado de cambios en el capital contable

El encabezado incluye:

a) Nombre de la empresa.
b) Nombre del estado financiero.
c) Periodo.

Saldos iniciales del capital contable. En este renglón se muestran los valores de cada uno de los rubros del capital contable con los que la entidad inició el periodo.

Movimientos de los propietarios. En estos renglones deben mostrarse los movimientos que llevan a cabo los propietarios de una entidad en relación con su inversión en ella. Los movimientos de propietarios más comunes son:

- **Aportaciones de capital.** Son recursos entregados a una entidad por sus propietarios, los cuales representan aumentos de su inversión y por tanto significan aumentos del capital contable.
- **Reembolsos de capital.** Son recursos que la entidad entrega a los propietarios debido a la devolución de sus aportaciones, los cuales representan disminuciones de su inversión y por tanto significan disminuciones del capital contable.
- **Dividendos decretados.** Son distribuciones de las utilidades entre los propietarios de la entidad y por tanto también significan reducciones del capital contable.

Resultado integral. Se presenta el resultado integral desglosado en los siguientes componentes:

- Utilidad o pérdida neta.
- Otros resultados integrales (ORI).
- Saldos finales del capital contable. Se determinan por la suma algebraica de los saldos iniciales más los movimientos de los propietarios y el resultado integral.

En resumen, los elementos básicos del estado de cambios en el capital contable son: movimientos de los propietarios, movimientos de reservas y resultado integral.

Estado de situación financiera

Estado de situación financiera o **balance general** Informe en el cual se presenta información útil para la toma de decisiones sobre inversión (activos) y financiamiento (pasivo y capital).

El **estado de situación financiera**, al que también se le conoce como **balance general**, es un informe en el cual se presenta información útil para la toma de decisiones sobre inversión y financiamiento. En él se muestran los montos de activo, pasivo y capital contable en una fecha específica, es decir, se presentan los recursos con que cuenta la empresa, lo que debe a sus acreedores y el capital aportado por los dueños. En dicho estado financiero existen secciones para activo, pasivo y capital.

El estado de situación financiera contiene información relativa a los recursos y obligaciones financieras de una entidad a una fecha determinada.

Todos los rubros de activo, pasivo y capital contable se deben presentar en el estado de situación financiera sin compensarlos entre sí.

Las cuentas de activo se ordenan de acuerdo con su liquidez, es decir, su facilidad para convertirse en efectivo. Desde este punto de vista, se puede decir que existen dos categorías: activo circulante y activo no circulante o fijo. En la sección de activo circulante se ubican las cuentas de efectivo en caja y bancos, inversiones temporales, cuentas por cobrar e inventarios, entre otras. En el activo no circulante o fijo se incluyen las cuentas de terrenos, edificios, depreciaciones y equipo de transporte, así como mobiliario y equipo. Además, se deben incluir los activos intangibles, como marcas registradas, franquicias, derechos de autor y otras.

El pasivo se clasifica en pasivo a corto plazo y pasivo a largo plazo. En el primero se incluyen todas aquellas deudas que tenga un negocio cuyo vencimiento sea en un plazo inferior a un año, por ejemplo, las cuentas por pagar a proveedores, intereses por pagar, impuestos por pagar, entre otras; la sección de pasivo a largo plazo abarca deudas con vencimiento superior a un año, por ejemplo, préstamos bancarios y obligaciones por pagar.

En la sección del capital contable se presentan las cuentas del capital social común y preferente, así como las utilidades acumuladas, entre otras.

Elementos del estado de situación financiera

El estado de situación financiera muestra la posición financiera de una entidad en un momento determinado. Por tanto, se presentan en él:

- **Activos.** Es lo que posee la entidad. Las normas de información financiera definen un activo como un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se esperan fundamentalmente beneficios económicos futuros, derivado de las operaciones ocurridas en el pasado, que la han afectado económicamente.
- **Pasivos.** Son las deudas de la entidad, es decir, lo que ésta debe. Las normas de información financiera definen un pasivo como una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que presenta una disminución futura de recursos económicos, derivada de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a la organización.
- **Capital contable.** Es el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. Se considera el patrimonio de los dueños.

Formas de presentación del estado de situación financiera

El estado de situación financiera se puede presentar en cualquiera de las dos siguientes maneras:

a) **En forma de cuenta**. En ella se muestran, horizontalmente, del lado izquierdo el activo y del lado derecho el pasivo y el capital contable, o se muestra en este orden en forma vertical. En este formato el total del activo es igual a la suma del pasivo más el capital contable.

b) **En forma de reporte.** Se presenta verticalmente: en primer lugar el activo, en segundo lugar se incluye el pasivo y en tercer lugar el capital contable. En este formato el capital contable es igual a la diferencia entre el activo y el pasivo.

El formato de presentación en forma de cuenta es el siguiente:

Compañía X, S.A. Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019			
Activos		**Pasivo y capital contable**	
Activo a corto plazo		**Pasivo a corto plazo**	
Efectivo y equivalentes de efectivo	35 280	Préstamos bancarios	85 200
Cuentas por cobrar a clientes	1 256 000	Porción a corto plazo de deuda financiera	6 900
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	785 450	Cuentas por pagar a proveedores	36 580
Inventarios	5 360 000	Impuestos a la utilidad por pagar	2 000 000
Pagos anticipados	18 500	**Total de pasivo a corto plazo**	**2 128 680**
Otros activos a corto plazo	9 600	**Pasivo a largo plazo**	
Total de activo a corto plazo	**7 464 830**	Deuda financiera	5 600 000
Activo a largo plazo		Provisiones a largo plazo	850 000
Propiedades, planta y equipo, neto	33 337 610	**Total de pasivo a largo plazo**	**6 450 000**
Crédito mercantil	1 600 000	**Total de pasivo**	**8 578 680**
Otros activos intangibles	7 500 000	**Capital contable**	
Total de activo a largo plazo	42 437 610	**Capital social**	
		Utilidades acumuladas	15 685 700
		Participación controladora	17 946 642
		Participación no controladora	7 691 418
		Total de capital contable	**41 323 760**
Total de activo	**49 902 440**	**Total de pasivo y capital contable**	**49 902 440**

Figura 5.4 Información que contiene el estado de situación financiera en forma de cuenta.

El formato de presentación en forma de reporte es el siguiente:

Compañía X, S.A. Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019		
	Activos	
	Activo a corto plazo	
	Efectivo y equivalentes de efectivo	35 280
	Cuentas por cobrar a clientes	1 256 000
	Cuentas por cobrar a partes relacionadas	785 450
	Inventarios	5 360 000
	Pagos anticipados	18 500
	Otros activos a corto plazo	9 600
	Total de activo a corto plazo	**7 464 830**
	Activo a largo plazo	
	Propiedades, planta y equipo, neto	33 337 610
	Crédito mercantil	1 600 000
	Otros activos intangibles	7 500 000
	Total de activo a largo plazo	**42 437 610**
	Total de activo	**49 902 440**
	Pasivo y capital contable	
	Pasivo a corto plazo	
	Préstamos bancarios	85 200
	Porción a corto plazo de deuda financiera	6 900
	Cuentas por pagar a proveedores	36 580
	Impuestos a la utilidad por pagar	2 000 000
	Provisiones	0
	Total de pasivo a corto plazo	**2 128 680**
	Pasivo a largo plazo	
	Deuda financiera	5 600 000
	Porción de pasivo convertible en capital	0
	Impuesto a la utilidad diferido por pagar	0
	Beneficio a empleados	0
	Provisiones a largo plazo	850 000
	Total de pasivo a largo plazo	**6 450 000**
	Total de pasivo	**8 578 680**
	Capital contable	
	Capital social	
	Utilidades acumuladas	15 685 700
	Otros resultados integrales	0
	Participación controladora	17 946 642
	Participación no controladora	7 691 418
	Total de capital contable	**41 323 760**
	Total de pasivo y capital contable	**49 902 440**

Figura 5.5 Estado de situación financiera en forma reporte.

Niveles que debe de incluir el estado de situación financiera:

- Total de activos circulantes (a corto plazo)
- Total de activos no circulantes (a largo plazo)
- Total de activos
- Total de pasivos a corto plazo (circulantes)
- Total de pasivos a largo plazo (no circulantes)
- Total de pasivos
- Compromisos y contingencias
- Total de capital contable
- Total de pasivo y capital contable

El estado de situación financiera, al igual que el resto de los estados financieros, está estructurado en renglones, los cuales se identifican como rubros o categorías y niveles (totales o subtotales).

A su vez, los rubros se integran por clases, partidas y componentes.

- **Clases.** Definen los distintos tipos de activos, pasivos o elementos de capital contable que integran cada uno de sus rubros cuya clasificación depende del tipo o giro de la entidad. Por ejemplo, el rubro de "propiedades, planta y equipo" está conformado por las siguientes clases: edificios, terrenos, equipo de transporte, maquinaria, etc. A su vez, estas clases se dividen en
  - **partidas,** que son las unidades individuales de cada clase de activos, pasivos o elementos del capital contable. Por ejemplo, una maquinaria individual dentro de la clase de "maquinaria" que se encuentra dentro del rubor de "propiedades, planta y equipo". Además, en algunos casos estas partidas pueden estar divididas en **componentes**.

Clasificación de los activos y pasivos

Los activos y los pasivos se pueden presentar de la siguiente forma:

a) Clasificándolos en corto (circulante) y largo plazos (no circulante).
b) Los activos y pasivos también se pueden exponer en orden ascendente o decreciente de acuerdo con su disponibilidad y exigibilidad (grado de liquidez) sin clasificarlos en corto y largo plazos.

Activos circulantes. Un activo se clasifica como **circulante** cuando:

a) Se realizará, consumirá o venderá en su ciclo normal de operación.
b) Se realizará dentro de los doce meses posteriores al cierre del periodo.
c) Se mantiene principalmente con fines de negociación.
d) Es efectivo o equivalente de efectivo, excepto que este se encuentre restringido.

Activos no circulantes. Todos los demás activos deben clasificarse como **no circulantes**, categoría que engloba a los activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son recuperables a largo plazo.

Por ciclo normal de operaciones se entiende el periodo comprendido entre la adquisición de los activos que entran en el proceso productivo, y su realización en efectivo o equivalentes de efectivo.

Cuando no sea claro identificar un periodo, éste deberá ser de 12 meses.

Pasivos de corto plazo. Un pasivo se debe clasificar como de **corto plazo** cuando:

a) Se espera liquidar en el ciclo normal de operación de la entidad.
b) Se mantiene principalmente con el propósito de negociar.
c) Debe liquidarse dentro de los doce meses posteriores a la fecha del balance.
d) La entidad no tiene un derecho incondicional para posponer la liquidación del pasivo durante, al menos, los doce meses posteriores a la fecha de cierre.

Pasivos de largo plazo. Todos los demás pasivos deben clasificarse como de **largo plazo**, pero es importante tener en cuenta que en el caso de los pasivos de largo plazo también dependerá de los términos de los contratos previamente establecidos y de los momentos en que estos se firmen. Así, por ejemplo, la renegociación de una deuda o el consentimiento de los acreedores que no llevarán la deuda de largo plazo a corto plazo.

Capital contable. Los rubros integrantes del capital contable deben presentar claramente las características y restricciones que los caracterizan.

- **Capital contribuido.** Está integrado por las aportaciones de los dueños recibidas por la entidad y el monto de los instrumentos financieros emitidos por esta que califican como capital. En este rubro se incluyen también las aportaciones para futuros aumentos de capital, las primas en emisión de acciones y otros instrumentos financieros que por sustancia económica califican como capital.
- **Capital ganado.** Comprende los saldos de las utilidades acumuladas, entre ellas las retenidas en reservas de capital, las pérdidas acumuladas y, en su caso, los otros resultados integrales acumulados.

  Las partidas que integran el capital ganado deben segregarse de acuerdo con su naturaleza, es decir, se tienen que presentar por separado las utilidades acumuladas de las utilidades asignadas a reservas y los otros resultados integrales acumulados.

A continuación se señalan los rubros que se deben incluir en las diferentes clasificaciones de activos, pasivos y capital contable:

Entre los **activos circulantes** (a corto plazo), entre otros, podemos mencionar los siguientes:

- Efectivo y equivalentes de efectivo
- Efectivo restringido a corto plazo
- Inversiones a corto plazo
- Cuentas y documentos por cobrar a clientes y otros, neto
- Inventarios, neto
- Activos biológicos
- Activos mantenidos para la venta
- Pagos anticipados y otros activos circulantes
- Activos por instrumentos derivados y de cobertura
- Impuestos a la utilidad a favor o por recuperar, circulantes

Entre los **activos no circulantes** (a largo plazo), entre otros, se destacan:

- Inventarios a largo plazo, neto
- Inversiones a largo plazo
- Documentos por cobrar a clientes y otros, neto
- Propiedades, planta y equipo
- Propiedades de inversión
- Activos biológicos a largo plazo
- Activos intangibles
- Efectivo restringido a largo plazo
- Pagos anticipados y otros activos a largo plazo

En los **pasivos a corto plazo** (circulantes), junto con otros, se encuentran los siguientes rubros:

- Proveedores, pasivos acumulados y otras cuentas por pagar
- Préstamos
- Anticipos de clientes
- Provisiones
- Pasivo por impuesto a la utilidad causado
- Pasivo por participación de los trabajadores en la utilidad causada

Los **pasivos a largo plazo** (no circulantes), entre otros, son los siguientes:

- Deuda a largo plazo
- Provisión de beneficios posteriores al empleo
- Pasivos por instrumentos derivados y de cobertura a largo plazo
- Otros pasivos a largo plazo

En el **capital contable**, entre otros, se incluyen los siguientes rubros:

- Capital social común
- Capital social preferente
- Prima en emisión o venta de acciones o capital adicional pagado
- Otros resultados integrales, netos de impuestos
- Utilidades retenidas o acumuladas

En resumen, el estado de situación financiera muestra información relativa a los recursos y obligaciones financieros de la entidad a una fecha determinada que es útil al usuario de la información financiera ya que le proporciona elementos de juicio sobre el nivel de riesgo financiero, grado de solvencia, estabilidad financiera y liquidez de la organización.

Estado de flujos de efectivo

El **estado de flujos de efectivo** es un informe en el cual se incluyen las entradas y salidas de efectivo que muestra una compañía en un periodo de operaciones para determinar el saldo o flujo neto de efectivo al final de ese tiempo. Las **entradas de efectivo** son los recursos provenientes de transacciones como ventas al contado, cobranza y aportaciones de los socios, entre otros; las **salidas de efectivo** son desembolsos que se realizan por transacciones como compras al contado, pago de cuentas por pagar y pago de gastos, entre otros.

Este tema se estudiará con más detalle en el capítulo 14, porque su elaboración implica analizar cada una de las partidas del estado de situación financiera; sin embargo, el formato de este estado financiero básico corresponde a la figura 5.6.

Estado de flujos de efectivo Informe en el cual se incluyen las entradas y salidas de efectivo que muestra una compañía en un periodo de operaciones.

Entradas de efectivo Recursos provenientes de transacciones.

Salidas de efectivo Desembolsos que se realizan por transacciones.

El encabezado incluye:
a) Nombre de la empresa.
b) Nombre del estado financiero.
c) Periodo.

a) Actividades de operación: ventas, compras, pagos a proveedores, pago de impuestos, etc.

b) Actividades de financiamiento: créditos recibidos, dividendos pagados, pago de intereses, etc.

c) Actividades de inversión: compra y venta de activos (maquinaria, equipo, etc.).

d) Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo.
e) Efectos por cambios en el valor del efectivo.
f) Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo.
g) Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo.

Compañía X, S.A.	
Estado de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2018	
Operación: Actividades de operación	$–
Inversión: Actividades de inversión	$–
Financiamiento: Actividades de financiamiento	$–
Aumento (disminución) de efectivo y valores realizables Efectos por cambios en el valor del efectivo Saldo al inicio del año Saldo al final del año	$–

Figura 5.6 Información del estado de flujo de efectivo.

Estado de flujos de efectivo Este estado financiero básico determina el saldo final de efectivo que tiene una empresa al finalizar un periodo de operaciones, lo cual condiciona su nivel de liquidez.

En resumen, el **estado de flujos de efectivo** determina el saldo final de efectivo que tiene una empresa al finalizar un periodo de operaciones.

Para saber más

Ahora no basta conocer cómo se relacionan los estados financieros básicos, sino que es necesario corroborar cómo está estructurado cada uno.

Navega por internet y consulta la información financiera de empresas públicas para que tú mismo constates la importancia de los estados financieros básicos de las organizaciones.

Escoge alguna empresa en que tengas especial interés y analiza detenidamente los conceptos que forman parte de los estados financieros que presenta; trata de detectar las semejanzas y diferencias con los formatos recién comentados. En especial, imagina el tipo de decisiones que los acreedores, accionistas y otros usuarios podrían tomar con la información ahí contenida.

Caso ilustrativo: estados financieros

Retomaremos el ejemplo de Office Clean, S.A., lo cual ayudará a practicar la elaboración de estos informes. Tome como base la balanza de comprobación después de ajustes elaborada en el capítulo anterior y que se muestra a continuación:

Office Clean, S.A.
Balanza de comprobación ajustada
al 30 de junio de 2018

Cuenta	Debe	Haber
Bancos	170 900	
Clientes	115 000	
Material de limpieza	35 500	
Seguro pagado por anticipado	49 500	
Equipo de transporte	180 000	
Depreciación equipo de transporte		5 000
Mobiliario y equipo de oficina	150 000	
Depreciación mobiliario y equipo de oficina		6 250
Proveedores		84 350
Anticipos de clientes		50 000
Intereses por pagar		1 800
ISR por pagar		61 500
Documentos por pagar a corto plazo		120 000
Capital social		300 000
Dividendos	8 000	
Ingreso por servicios		205 000
Gasto por sueldos y salarios	45 000	
Gasto por publicidad	21 300	
Gasto por servicios públicos	2 150	
ISR	32 000	
Gasto por depreciación equipo de transporte	5 000	
Gasto por depreciación mobiliario de oficina	6 250	
Gastos por amortización	7 000	
Gasto por seguro	4 500	
Gasto por interés	1 800	
Total	**$833 900**	**$833 900**

Estado de resultado integral

El **estado de resultado integral** es un informe en el cual se muestran los ingresos que se obtuvieron y los gastos en que se incurrieron en un periodo, en este caso junio.

Estado de resultado integral Informe en el cual se muestran los ingresos que se obtuvieron y los gastos que se incurrieron en un periodo.

Office Clean, S.A. Estado de resultado integral del 1 al 30 de junio de 2018		
Ingresos:		
Ingresos por servicios		205 000
Gastos generales:		
Gasto por sueldos y salarios	45 000	
Gasto por publicidad	21 300	
Gasto por depreciación mobiliario y equipo de oficina	6 250	
Gasto por depreciación equipo de transporte	5 000	
Gasto por depreciación	7 000	
Gasto por seguro	4 500	
Gasto por servicios públicos	2 150	
Total de gastos generales		(91 200)
Utilidad de operación		113 800
Resultado integral de financiamiento		1 800
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		112 000
ISR		(32 000)
Utilidad antes de operaciones discontinuadas		**80 000**
Operaciones discontinuadas		**0**
Utilidad neta		**80 000**

Estado de cambios en el capital contable

El **estado de cambios en el capital contable** es un informe en el cual se explican detalladamente las cuentas que han generado variaciones en la cuenta de capital contable.

Estado de cambios en el capital contable Informe en el cual se explican detalladamente las cuentas que han generado variaciones en la cuenta de capital contable.

Office Clean, S.A. Estado de cambios en el capital contable al 30 de junio del 2018				
	Capital social	**Utilidades retenidas**	**Exceso o insuficiencia en actualización de capital**	**Total de capital contable**
Aumentos				
Aportaciones de capital	300 000			300 000
Utilidad del ejercicio		80 000		
Total de aumentos		80 000		80 000
Disminuciones				
Dividendos		(8 000)		
Total de disminuciones		(8 000)		(8 000)
Saldos	**300 000**	**72 000**		**372 000**

Estado de situación financiera o **balance general** Informe en el cual se presentan los recursos que posee el negocio (activos), sus adeudos (pasivos) y el total de capital contable en una fecha específica.

Estado de situación financiera

En el **estado de situación financiera** o **balance general** se presentan los recursos que posee el negocio (activos), sus adeudos (pasivos) y el total de capital contable en una fecha específica.

Office Clean, S.A. Estado de situación financiera al 30 de junio de 2018					
Activo			**Pasivo**		
Activo circulante			**Pasivo a corto plazo**		
Bancos	170 900		Proveedores	84 350	
Clientes	115 000		Anticipos de clientes	50 000	
Material de limpieza	35 500		Intereses por pagar	1 800	
Seguro pagado por anticipado	49 500		ISR por pagar	61 500	
Total activo circulante		**370 900**	Documento por pagar C.P.	120 000	
			Total pasivo corto plazo		317 650
			Pasivo a largo plazo		0
			Total pasivo		**317 650**
Activo no circulante					
Equipo de transporte	$180 000				
Depreciación acumulada equipo transporte	(5 000)		**Capital contable**		
Mobiliario y equipo de oficina	150 000		Capital social	300 000	
Depreciación acumulada equipo de oficina	(6 250)		Utilidades retenidas	72 000	
Total activo no circulante		**318 750**	**Total capital**		**372 000**
Total activo		**689 650**	**Total pasivo y capital**		**689 650**

Estado de flujos de efectivo

La elaboración de este informe financiero se estudiará con detalle en capítulos posteriores, ya que implica un mayor grado de análisis y comprensión de las cuentas que integran el balance general y el estado de resultado integral.

Análisis financiero

El **análisis financiero** consiste en estudiar la información que contienen los estados financieros básicos por medio de indicadores y metodologías plenamente aceptados por la comunidad financiera que permiten obtener una base más sólida y analítica para tomar decisiones.

Análisis financiero Estudio de los estados financieros básicos por medio de indicadores y metodologías específicos que permiten obtener una base más sólida y analítica para tomar decisiones.

Si se hace una analogía, puede apreciarse el beneficio de este tipo de análisis: se adquieren automóviles y se considera cuántos kilómetros puede recorrer cada uno de ellos por litro de gasolina; se evalúa a los jugadores de béisbol conforme a su promedio de carreras limpias permitidas, o según su promedio de bateo, y a los jugadores de baloncesto de acuerdo con su porcentaje de tiros a la canasta encestados o tiros libres anotados, etc. Estos indicadores sirven para evaluar sus desempeños y compararlos. En el caso de los indicadores financieros, sirven para efectos similares, ya que se utilizan para ponderar y evaluar los resultados financieros de las operaciones de una empresa.

Por tanto, las cifras contables tienen poco significado en sí mismas. La manera de establecer si una cantidad es adecuada, es decir, si mejora o empeora, o si está dentro o fuera de proporción, consiste en relacionarla o compararla con otras partidas, por lo cual diversas organizaciones proporcionan información de sí mismas pero de años anteriores, o sobre la industria en la cual operan. Sin embargo, para que esta información sea útil es indispensable acompañarla de un análisis financiero que se base en indicadores de la misma índole.

Un indicador financiero es la relación de una cifra con otra dentro o entre los estados financieros de una empresa, que permite ponderar y evaluar los resultados de sus operaciones. Existen diferentes tipos de ellos, también llamados *razones financieras*, que permiten satisfacer las necesidades de los usuarios, y cada uno tiene ciertos propósitos. Algunos ejemplos típicos que utilizan los analistas financieros, que varían según el tipo de usuario de la información, son los siguientes:

- Una institución bancaria puede interesarse por indicadores de liquidez a corto plazo, para evaluar la capacidad de pago de su cliente.
- Un acreedor puede interesarse por indicadores de rentabilidad, que reflejan la capacidad de la firma para generar utilidades, ya que de esta manera la empresa tendrá disponibilidad de recursos para saldar sus deudas.
- Un accionista puede interesarse por indicadores de rentabilidad de corto y largo plazos de la empresa de la cual es accionista.

Principales indicadores financieros

Los indicadores financieros más comunes evalúan cuatro aspectos:

a) *Rentabilidad:*
   1. Margen de utilidad.
   2. Rendimiento sobre el capital contable.

b) *Liquidez:*
   3. Razón circulante.

      Con el indicador de liquidez se analiza si el negocio tiene la capacidad suficiente para cumplir con las obligaciones contraídas. Entiéndase por obligaciones las deudas con acreedores, proveedores, empleados y otras.

c) *Utilización de los activos:*
   4. Rotación de cuentas por cobrar.
   5. Rotación de inventarios.

      Con los indicadores financieros referentes a la utilización de activos las empresas pretenden conocer situaciones como cuántas veces representan las ventas el monto que tienen en inventarios o cuánto tiempo promedio tardan en cobrar lo que les deben sus clientes.

d) *Utilización de pasivo:*
   6. Relación de pasivo total con activo total.

      Finalmente, la razón financiera referente al empleo de pasivos consiste en evaluar la proporción de endeudamiento respecto de sus activos y la capacidad para cubrir los adeudos contraídos.

Aplicación real de los indicadores financieros

Indicadores de rentabilidad Por medio de estos instrumentos se trata de evaluar el monto de utilidades obtenidas respecto de la inversión que las originó.

Por medio de los **indicadores de rentabilidad** se trata de evaluar el monto de utilidades obtenidas respecto de la inversión que las originó, considerando en su cálculo el capital contable.

Para comprender mejor cada uno de los conceptos mencionados, a continuación se muestra el análisis financiero del reporte anual de 2015 de Almacenes Éxito S.A. y consolidados, esto es, se toman en consideración los estados financieros consolidados. Para consultar los datos puedes entrar a la página electrónica del libro.

Indicadores financieros separados a 31 de diciembre de 2014 y 2015 (valores expresados en millones de pesos colombianos)		
	2015	2014
1. LIQUIDEZ		
Razón corriente	0.71	1.43
Solidez	1.96	3.46
Capital de trabajo/ingresos operacionales (%)(*)	–9.5	12.9
Prueba ácida de inventarios	0.38	1.04
Proveedores/inventarios	1.73	1.74
2. ENDEUDAMIENTO (%)		
Endeudamiento total	50.4	28.9
Concentración de endeudamiento a corto plazo	45.2	94.0
Endeudamiento financiero	29.3	1.8
Gasto financiero neto/EBITDA recurrente (**)	–16.5	–5.5
Utilidad operacional/resultados financieros (**)	4.50	13.91
Ingresos operacionales/obligaciones tras totales	2.37	48.80
3. RENTABILIDAD (%)		
Margen de utilidad antes de ingresos y gastos no operacionales	5.3	5.7
Margen neto	5.4	5.1
Rentabilidad del activo	3.8	4.6
Rentabilidad del patrimonio	7.6	6.5
Margen EBITDA recurrente	7.1	7.5
Utilidad bruta/ingresos operacionales	24.1	24.2
4. EFICIENCIA OPERACIONAL (VECES)		
Rotación de activos totales	0.69	0.90
Rotación de inventarios	6.97	6.41
Rotación de proveedores	4.02	4.18
Cobertura de la utilidad bruta/gastos de venta	2.48	2.54
Rotación de activos fijos	3.45	3.04
Gasto administración/utilidad bruta (%)	7.0	7.2
Gastos de ventas/utilidad bruta (%)	40.3	39.4
Gastos salarios/ingresos operacionales (%)	7.5	7.2

(*) Valor negativo equivale a mayor pasivo corriente que gasto corriente.
(**) Valor negativo equivale a ingreso financiero.

Fuente: Grupo Éxito. *Informe de gestión 2015*. Envigado: Colombia.

A. Indicadores de rentabilidad[1]

1. Margen de utilidad

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}} = \frac{573}{33\ 402} = 0.0171 = 1.71\%$$

Este indicador financiero mide el porcentaje de las ventas que logran convertirse en utilidad disponible para los accionistas. La utilidad neta es considerada después de gastos financieros e impuestos. En este caso, la utilidad correspondiente a 2015 equivale a 1.71% de las ventas que se realizaron en dicho periodo.

2. Rendimiento sobre el capital contable

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital contable}} = \frac{573}{15\ 829} = 0.0362 = 3.62\%$$

Este indicador mide el rendimiento de la inversión neta, es decir, del capital contable. Mediante él se relaciona la utilidad neta que ha generado una organización durante un periodo y se compara con la inversión que realizaron los accionistas. El rendimiento sobre el capital contable es un indicador fundamental que determina en qué medida una compañía ha generado rendimientos sobre los recursos que los accionistas han confiado a la administración. En este caso, la utilidad neta que se obtuvo en el año equivale a 3.62% del capital contable de la compañía al 31 de diciembre de 2015.

B. Indicadores de liquidez

3. Razón circulante

$$\frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo a corto plazo}} = \frac{23\ 895}{24\ 796} = 0.9636$$

Este indicador trata de reflejar la relación entre los recursos financieros de que dispone una empresa en el corto plazo para enfrentar las obligaciones de pago contraídas en el mismo periodo, lo cual permite determinar si cuenta con los recursos suficientes para cubrir sus compromisos. Cuanto mayor sea el resultado de la razón circulante, existe mayor posibilidad de que los pasivos sean pagados, ya que se cuenta con activos suficientes que pueden convertirse en efectivo cuando así se requiera. Sin embargo, tener una razón circulante muy alta también puede significar la existencia de recursos económicos ociosos.

Como puede observarse, en el caso de Almacenes Éxito, S.A. y consolidados, los activos circulantes al 31 de diciembre de 2015 equivalen a 0.9636 veces los pasivos circulantes de la compañía en la misma fecha.

C. Indicadores de utilización de activos

4. Rotación de cuentas por cobrar

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar promedio}} = \frac{33\ 402}{1\ 764} = 18.9313 \text{ veces}$$

Es indiscutible que las cuentas por cobrar se relacionan con las ventas que efectúa una empresa, pues están condicionadas por el plazo de crédito que se les concede a los clientes. Mientras mayor sea la cantidad de veces que las ventas a crédito representen el monto de las cuentas por cobrar, es decir, de rotaciones, es mejor, ya que indica que la cobranza es eficiente o que se cuenta con buenos clientes.

[1] Información presentada con propósitos de ilustración. No se pretende evaluar las políticas de información financiera.

En este caso, las 18.9313 veces de rotación de cuentas por cobrar indican que se cobra la totalidad de la cartera casi 19 veces en el año, de forma que si dividimos los días del año (365) entre la rotación de cuentas por cobrar obtenemos el tiempo promedio en cobrar las ventas a crédito, en este caso, 19 días.

5. Rotación de inventarios

$$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventarios promedio}} = \frac{25\ 148}{9\ 946} = 2.5284 \text{ veces}$$

Rotación de inventarios Indica la rapidez con que se compra, transforma y vende la mercancía.

La **rotación de inventarios** indica la rapidez con que se compra, transforma y vende la mercancía, es decir, el resultado expresa cuántas veces la inversión en este tipo de activo es vendida durante un periodo. En este caso se observa que la empresa tiene una rotación de 2.5284 veces en el año, de lo cual se puede deducir que cada 144 días (365 días/2.5284 veces) se vende la totalidad del inventario.

D. Indicadores relacionados con utilización de pasivos

6. Relación de pasivo total con activo total

$$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}} = \frac{36\ 129}{51\ 958} = 0.6954 = 69.54\%$$

Este indicador señala la proporción en que el total de recursos existentes en la empresa han sido financiados por acreedores. En este caso, la comparación del pasivo total registrado al 31 de diciembre de 2015 con el activo total de la misma fecha arroja una proporción de 69.54%; es decir, de cada peso de activos se adeudan casi 70 centavos.

Una vez comprendido lo anterior, el lector puede utilizar estos indicadores para evaluar la situación financiera de cualquier empresa y compararla con las de otras del mismo tipo de industria o sector.

Limitaciones del análisis financiero

Aunque los indicadores son instrumentos extraordinariamente útiles, no están exentos de limitaciones, por lo cual su aplicación requiere sumo cuidado. Los indicadores se elaboran a partir de datos contables, que a veces están expuestos a diferentes interpretaciones e incluso a manipulaciones.

El administrador financiero también debe tener cuidado al juzgar si determinados indicadores financieros son "buenos" o "malos" cuando emite una opinión sobre una empresa a partir de un conjunto de ellos.

El apego a los indicadores financieros promedio de la industria no establece con seguridad que la empresa funcione normalmente y que tenga una buena administración. A corto plazo se pueden utilizar muchos artilugios para que la posición de una empresa parezca buena en relación con los estándares financieros de la industria. Un buen analista financiero debe reunir información complementaria de las operaciones y la administración de una empresa para comprobar la razonabilidad de los indicadores financieros.

Por último, recuerde que el análisis de indicadores financieros es una parte útil del proceso necesario para conocer la realidad de las empresas; sin embargo, aisladamente considerados, no son respuestas suficientes para emitir juicios acerca de su desempeño.

Caso ilustrativo: análisis financiero

Con los datos de los estados financieros de Office Clean, S.A., se realizarán los cálculos necesarios para elaborar el análisis financiero de dicha empresa. Es necesario observar que en el caso de los cálculos que utiliza la cuenta de *ventas netas* se emplea el total de *ingresos por servicios* debido a que se trata de una empresa dedicada a la prestación del servicio de limpieza de oficinas.

Para saber más

Navega por internet y visita sitios electrónicos que contengan los estados financieros de empresas públicas. Escoge alguna empresa en que tengas especial interés y analiza detenidamente los indicadores financieros que los acreedores, accionistas y demás usuarios consideran decisivos para evaluar su desempeño.

Además, busca noticias financieras relacionadas con la empresa que hayas escogido y después emite tu opinión acerca de su desempeño financiero.

Office Clean, S.A. Análisis financiero Junio de 2018		
Indicador	**Resultado**	**Interpretación**
Margen de utilidad Utilidad neta/ventas netas	$80 000/$205 000 = 0.3902 = 39.02%	La utilidad de junio de 2018 representa 39% del total de ingreso por servicios.
Rendimiento sobre capital contable Utilidad neta/capital contable	$80 000/$372 000 = 0.2151 = 21.51%	La utilidad de junio de 2018 representa casi 21.5% del capital contable de la empresa.
Razón circulante Activo circulante/pasivo a corto plazo	$370 900/$317 650 = 1.17 veces	El activo circulante puede cubrir 1.17 veces el total de los pasivos circulantes.
Rotación de cuentas por cobrar Ventas/clientes promedio	$205 000/$115 000 = 1.7826 veces	La totalidad de las cuentas por cobrar (*clientes*) se cobra 1.78 veces por año.
Relación de pasivo total con activo total Pasivo total/activo total	$317 650/$689 650 = 0.4606	Por cada peso que se tiene invertido en sus activos se adeudan cerca de 46 centavos.

Cierre contable

El proceso de cierre es muy importante después de que se preparan los estados financieros. El *cierre contable* sirve para preparar las cuentas para el registro de las transacciones del siguiente periodo. Por ello, en lo que resta de este capítulo analizaremos lo relacionado con este tema, utilizando las cuatro actividades descritas en los módulos de registro de transacciones y ajustes:

1. Analizar la información.
2. Registrar los asientos de cierre.
3. Clasificarlos en el mayor general.
4. Preparar una balanza de comprobación después de cierre.

Una vez que se llevó a cabo el registro de las transacciones, los ajustes necesarios y los estados financieros, el siguiente paso es cerrar las cuentas de ingresos, gastos y dividendos. Como dichas cuentas se cierran al final de cada periodo contable, se les llama *cuentas transitorias*. Por su parte, las cuentas de activos, pasivos y capital no se cierran, por lo cual se les conoce como *cuentas permanentes*.

Cerrar las cuentas solo significa que todas las cuentas transitorias, es decir, las no acumulativas, deben quedar con un saldo de cero. El cierre de estas cuentas es necesario para que los ingresos, gastos y dividendos se acumulen solo por un periodo y para que dichas cuentas puedan arrancar de cero en el periodo contable siguiente. Al cerrar las cuentas de ingresos y gastos se determina contablemente la cifra de utilidad o pérdida y se traslada a la cuenta de utilidades retenidas que aparece en el balance general. Cuando se cierra la cuenta *dividendos* también se afecta la cuenta utilidades retenidas del balance general, ya que se actualiza su saldo contablemente, es decir, se reducen las utilidades retenidas debido al reparto de dividendos realizado.

Este proceso de cierre es muy importante en las empresas e involucra el trabajo de los diferentes departamentos o áreas de los negocios. El área de contabilidad es definitivamente la más implicada en

el cierre contable; sin embargo, debe coordinarse con el área de ventas, cobranza, pagos y otras para recopilar toda la información relativa a la operación del negocio en determinado periodo.

Con el objetivo de lograr una mejor comprensión del tema, se presentará un caso demostrativo de la empresa Office Clean, S.A., que se ha estudiado a lo largo de varios capítulos.

En seguida se presenta la balanza de comprobación ajustada con la cual se inicia el proceso de análisis del cierre contable:

Office Clean, S.A.
Balanza de comprobación ajustada
al 30 de junio del 2018

Cuenta	Debe	Haber
Bancos	170 900	
Clientes	115 000	
Material de limpieza	35 500	
Seguro pagado por anticipado	49 500	
Equipo de transporte	180 000	
Depreciación equipo de transporte		5 000
Mobiliario y equipo de oficina	150 000	
Depreciación mobiliario y equipo de oficina		6 250
Proveedores		84 350
Anticipos de clientes		50 000
Intereses por pagar		1 800
ISR por pagar		61 500
Documentos por pagar a corto plazo		120 000
Capital social		300 000
Dividendos	8 000	
Ingreso por servicios		205 000
Gasto por sueldos y salarios	45 000	
Gasto por publicidad	21 300	
Gasto por servicios públicos	2 150	
ISR	32 000	
Gasto por depreciación equipo de transporte	5 000	
Gasto por depreciación mobiliario de oficina	6 250	
Gasto por amortización	7 000	
Gasto por seguro	4 500	
Gasto por interés	1 800	
Total	**833 900**	**833 900**

A continuación se muestran los asientos de cierre de la empresa Office Clean, S.A.

Paso 1. Cierre de las cuentas de ingresos

Se hace un cargo a las cuentas de ingresos y se abona su importe a la cuenta pérdidas y ganancias.

↓ Ingresos: cuando se realiza el cierre de la cuenta de *ingresos por servicios* se debe registrar un cargo a esta cuenta para disminuirla por la cantidad que se presenta en la balanza de comprobación ajustada, que es de $205 000.

↑ Gastos: la cuenta de *pérdidas y ganancias* es una cuenta de gastos transitoria cuyo saldo debe quedar en cero. Por ello se debe aumentar con un abono de $164 000.

Office Clean, S.A.				
Diario general Hoja 5				
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Abril 30, 2018	Ingresos por servicios	4010-2	205 000	
	Pérdidas y ganancias	5060-1		205 000
Para cerrar las cuentas de ingresos.				

Paso 2. Cierre de las cuentas de gastos

Se hace un cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias por el total de los gastos del periodo y se acreditan todas las cuentas de gastos individuales.

Office Clean, S.A.				
Diario general Hoja 5				
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Abril 30, 2018	Pérdidas y ganancias	5060-1	$125 000	
	Gasto por sueldos y salarios	5030-1		$45 000
	ISR	5050-1		$32 000
	Gasto por publicidad	5020-4		$21 300
	Gasto por deprreciación mobiliario oficina	5020-10		$6 250
	Gasto por depreciación equipo de transporte	5020-11		$5 000
	Gastos por amortización	5020-12		7 000
	Gasto por seguro	5030-4		$4 500
	Gasto por servicios públicos	5030-7		$2 150
	Gasto por interés	5040-2		$1 800
Para cerrar las cuentas de ingresos.				

Paso 3. Cierre de la cuenta de pérdidas y ganancias

Se hace un cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias por el importe de su saldo, es decir, se abona a la cuenta de utilidades retenidas. Si durante el periodo se ha incurrido en pérdidas, se hace un cargo a la cuenta de utilidades retenidas y el abono sería a la cuenta de pérdidas y ganancias.

↑ Gasto: la cuenta de *pérdidas y ganancias*, que hasta el cierre de las cuentas de ingresos y gastos presenta un saldo acreedor, debe disminuirse con un cargo para cerrar la cuenta y dejarla en ceros. Por ello se debe registrar un cargo por la cantidad de $80 000.

↑ Capital contable: la cuenta de *utilidades retenidas* se debe aumentar para reconocer las utilidades de mayo, por lo que se hace necesario realizar un abono por $80 000.

Office Clean, S.A.				
Diario general Hoja 5				
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Abril 30, 2018	Pérdidas y ganancias	5060-1	$80 000	
	Utilidades retenidas	3020-1		$80 000
Para cancelar la cuenta de pérdidas y ganancias y pasar la utilidad neta a la cuenta de utilidades retenidas.				

Paso 4. Cierre de la cuenta de dividendos

Se hace un cargo a la cuenta utilidades retenidas y un abono a la cuenta de dividendos por el importe de su saldo.

Debido al reparto de dividendos que llevó a cabo la empresa, la cuenta *dividendos* deberá quedar registrada con un saldo de cero. Por tanto, el asiento contable de cierre que se tiene que registrar es el que se presenta a continuación:

↓ Capital contable: disminuye la cuenta de *utilidades retenidas* para cerrar la cuenta de dividendos, por lo que se debe hacer un cargo por $8 000.
↑ Capital contable: la cuenta de *dividendos pagados* deberá abonarse por $8 000 para cerrarla, es decir, aumenta.

Office Clean, S.A.				
Diario general Hoja 5				
Fecha	**Detalle**	**Referencia**	**Debe**	**Haber**
Abril 30, 2018	Utilidades retenidas	3020-1	$8 000	
	Dividendos	3030-2		$8 000
Para cerrar la cuenta de dividendos.				

Los asientos de cierre que se acaban de ilustrar también se deben pasar a las respectivas cuentas de mayor. Después, en el mayor quedarán solo las cuentas de activo, pasivo y capital con saldo, mientras que las cuentas de ingresos, gastos y dividendos estarán en ceros para permitir que en el siguiente periodo contable se inicie de nuevo la contabilización de dichas cuentas. De igual forma debe elaborarse una balanza de comprobación al cierre.

Clasificación en el mayor general

Una vez que se analiza la información y se registran los asientos contables referentes al cierre, el paso siguiente es registrar los efectos que tienen estos asientos sobre las cuentas del mayor general:

Office Clean, S.A.				
Nombre: ingresos por servicios			**Cuenta núm. 4010-2**	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Junio 30, 2018	1 D-4		$205 000.00	$205 000.00
Saldo ajustado				$205 000.00
Junio 30, 2018	1 C-6	$205 000.00		0
Saldo al cierre				0

Office Clean, S.A.				
Nombre: gasto por sueldos y salarios				Cuenta núm. 5030-1
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Junio 30, 2018	14 D-3	$45 000.00		$45 000.00
Saldo ajustado				$45 000.00
Junio 30, 2018	2 C-6		$45 000.00	0
Saldo al cierre				0

Office Clean, S.A.				
Nombre: gasto por publicidad				Cuenta núm. 5020-4
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Junio 3, 2018	4 D-1	$21 300.00		$21 300.00
Saldo ajustado				$21 300.00
Junio 30, 2018	2 C-6		$21 300.00	0
Saldo al cierre				0

Office Clean, S.A.				
Nombre: gasto por servicios públicos				Cuenta núm. 5030-7
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Junio 30, 2018	14 D-3	$2 150.00		$2 150.00
Saldo ajustado				$2 150.00
Junio 30, 2018	2 C-6		$2 150.00	0
Saldo al cierre				0

Office Clean, S.A.				
Nombre: ISR				Cuenta núm. 5050-1
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Junio 30, 2018	16 D-2	$32 000.00		$32 000.00
Saldo ajustado				$32 000.00
Junio 30, 2018	2 C-6		$32 000.00	0
Saldo al cierre				0

Office Clean, S.A.				
Nombre: gasto por depreciación equipo de transporte				Cuenta núm. 1070-5
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Junio 30, 2018	5 D-3	$5 000.00		$5 000.00
Saldo ajustado				$5 000.00
Junio 30, 2018	2 C-6		$5 000.00	0
Saldo al cierre				0

Office Clean, S.A.				
Nombre: gasto por depreciación mobiliario de oficina				Cuenta núm. 1070-9
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Junio 30, 2018	5 D-3	$6 250.00		$6 250.00
Saldo ajustado				$6 250.00
Junio 30, 2018	2 C-6		$6 250.00	0
Saldo al cierre				0

Office Clean, S.A.				
Nombre: gasto por amortización				Cuenta núm. 5020-12
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Junio 30, 2018	5 D-3	$7 000.00		$7 000.00
Saldo ajustado				$7 000.00
Junio 30, 2018	2 C-6		$7 000.00	0
Saldo al cierre				0

Office Clean, S.A.				
Nombre: gasto por seguro				Cuenta núm. 5030-4
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Junio 30, 2018	4 D-3	$4 500.00		$4 500.00
Saldo ajustado				$4 500.00
Junio 30, 2018	2 C-6		$4 500.00	0
Saldo al cierre				0

Office Clean, S.A.				
Nombre: gasto por intereses				Cuenta núm. 5040-1
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Junio 30, 2018	3 D-3	$1 800.00		$1 800.00
Saldo ajustado				$1 800.00
Junio 30, 2018	2 C-6		$1 800.00	0
Saldo al cierre				0

Office Clean, S.A.				
Nombre: pérdidas y ganancias				Cuenta núm. 5060-1
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Junio 30, 2018	1 C-6		$205 000.00	$205 000.00
Saldo al cierre a)				$205 000.00
Junio 30, 2018	2 C-6	$125 000.00		$125 000.00
Saldo al cierre b)				$80 000.00
Junio 30, 2018	3 C-6		$80 000.00	0
Saldo al cierre c)				0

Office Clean, S.A.				
Nombre: dividendos				Cuenta núm. 3030-1
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Junio 30, 2018	15 D-2	$8 000.00		$8 000.00
Saldo ajustado				$8 000.00
Junio 30, 2018	4 C-6		$8 000.00	0
Saldo al cierre				0

Office Clean, S.A.				
Nombre: utilidades retenidas				Cuenta núm. 3020-1
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Junio 30, 2018	3 C-6		$80 000.00	$80 000.00
Saldo al cierre a)				$80 000.00
Junio 30, 2018	4 C-6	$8 000.00		$72 000.00
Saldo al cierre b)				$72 000.00

Balanza de comprobación al cierre

Una vez que se realizan los cierres de las cuentas de ingresos, gastos, dividendos y de la cuenta de pérdidas y ganancias, debe prepararse una **balanza de comprobación al cierre**, que sirve para verificar que el proceso de cierre se ha elaborado correctamente, puesto que se verifica que los saldos deudor y acreedor sean iguales. En seguida se presenta la balanza de comprobación al cierre de la empresa Office Clean, S.A.

Balanza de comprobación al cierre Sirve para verificar que el proceso de cierre se ha elaborado correctamente.

Office Clean, S.A. Balanza de comprobación después del cierre al 30 de junio del 2018		
Cuenta	Debe	Haber
Bancos	170 900	
Clientes	115 000	
Material de limpieza	35 500	
Seguro pagado por anticipado	49 500	
Equipo de transporte	180 000	
Depreciación equipo de transporte		5 000
Mobiliario y equipo de oficina	150 000	
Depreciación mobiliario y equipo de oficina		6 250
Proveedores		84 350
Anticipos de clientes		50 000
Intereses por pagar		1 800
ISR por pagar		61 500
Documentos por pagar a C.P.		120 000

Froilan C.B.

Office Clean, S.A. Balanza de comprobación después del cierre al 30 de junio del 2018		
Cuenta	Debe	Haber
Capital social		300 000
Dividendos	0	
Utilidades retenidas		72 000
Ingreso por servicios		0
Gasto por sueldos y salarios	0	
Gasto por publicidad	0	
Gasto por servicios públicos	0	
ISR	0	
Gasto por depreciación equipo de transporte	0	
Gasto por depreciación mobiliario de oficina	0	
Gasto por amortización	0	
Gasto por seguro	0	
Gasto por interés	0	
Total	**700 900**	**833 900**

Resumen

La elaboración de los siguientes estados financieros básicos son el objetivo final del proceso de contabilización:

- Estado de resultado integral.
- Estado de cambios en el capital contable.
- Estado de situación financiera o balance general.
- Estado de flujos de efectivo.

En este capítulo se detalló la forma en que los estados financiero básicos se elaboran a partir de la información que contiene la balanza de comprobación ajustada. Es necesario tener presente que cada estado financiero informa sobre aspectos concretos de los negocios, como liquidez, rentabilidad y situación financiera.

Los estados financieros representan un medio para comunicar los resultados de las entidades económicas, mientras que el análisis financiero es de gran ayuda para comprender las cifras de dichos informes.

Para realizar un buen análisis financiero se ha establecido una clasificación con base en indicadores:

- Indicadores de rentabilidad.
- Indicadores de liquidez.
- Indicadores de utilización de activos.
- Indicadores de utilización de pasivos.

Sin embargo, la importancia no reside en la aplicación de las fórmulas de dichos indicadores, sino en la interpretación de los resultados. El análisis financiero tiene algunas limitaciones ya que puede ser manipulado o que se cometan errores de interpretación. Por ello considerar la información financiera de forma aislada no brinda el soporte necesario para emitir un juicio sobre el desempeño de las empresas.

Finalmente, una vez que se ha realizado el registro, los ajustes y se han elaborado los estados financieros, así como un análisis de estos, el siguiente paso es realizar el cierre de las cuentas que se consideran transitorias: ingresos, gastos y dividendos.

En las empresas, el proceso de cierre supone el esfuerzo conjunto de las personas que laboran en el área de contabilidad con las que se encargan de ventas, cobranza, pagos y algunas más.

El cierre contable significa que las cuentas transitorias deben quedar con un saldo de cero, lo cual es necesario para que el siguiente periodo contable comience con el registro de las transacciones a partir de saldos en ceros. Con el proceso de cierre se da por concluido el de contabilización de las operaciones de negocios; sin embargo, hay que tener presente que para finalizar este proceso se requirió de un registro diario de las operaciones, ajustes a algunas cuentas y la elaboración previa de los estados financieros.

Cuestionario

1. ¿Qué utilidad tienen los estados financieros para los negocios?

2. Realiza un resumen de la información que contiene el estado de resultado integral.

3. Explica detalladamente cómo se clasifican los conceptos que integran el estado de situación financiera.

4. ¿Qué información proporciona el estado de cambios en el capital contable?

5. Explica la clasificación de las actividades que se presentan en el estado de flujos de efectivo.

6. En el formato de los cuatro estados financieros básicos, ¿cuál es la única parte o sección que es uniforme y que todos deben llevar de forma obligatoria?

7. ¿Cuál es el estado financiero que presenta información para tomar decisiones sobre la inversión y financiamiento de una compañía?

8. ¿En qué consiste el análisis financiero y cuál es su objetivo?

9. ¿Cómo se clasifican los indicadores financieros?

10. ¿Cuáles son las limitantes que presenta el análisis financiero?

11. Explica cuál es el propósito de elaborar los asientos de cierre.

12. ¿Cuáles son las cuentas que conservan su saldo después de pasar al mayor los asientos de cierre?

13. ¿Cuál es el procedimiento que debe seguirse para realizar el cierre contable?

14. ¿De dónde se toman las cifras para realizar los estados financieros básicos?

15. Menciona cuál es el asiento para cerrar la cuenta dividendos.

Relaciona

Indica cuál de las siguientes cuentas es permanente (P) o transitoria (T):

1. Edificio ( )
2. Dividendos ( )
3. Publicidad ( )
4. Ingresos por servicios ( )

5.	Capital social	( )	8.	Acreedores diversos	( )
6.	Efectivo	( )	9.	Gasto por intereses	( )
7.	Sueldos por pagar	( )	10.	Maquinaria	( )

Opción múltiple

Selecciona la respuesta correcta.

1. Las partes que incluye el encabezado de cualquier estado financiero son:
   a) Nombre de la empresa y nombres de cuentas.
   b) Nombre del estado financiero y utilidad neta.
   c) Fecha y nombre de la empresa.
   d) Fecha y nombre de las cuentas.
   e) Nombre del estado financiero y saldo de las cuentas.
2. En el estado de situación financiera, o balance general, las cuentas de activo circulante se ordenan:
   a) De mayor a menor monto.
   b) Por número de cuenta.
   c) De menor a mayor monto.
   d) De acuerdo con su liquidez.
   e) Por orden alfabético.
3. Un indicador de la rentabilidad de una empresa es:
   a) La rotación de cuentas por cobrar.
   b) La razón circulante.
   c) El margen de utilidad.
   d) La rotación de inventarios.
   e) La rotación de pasivo total con activo total.
4. Los indicadores de liquidez tienen por objetivo:
   a) Evaluar la cantidad de utilidades obtenidas respecto de la inversión que las originó.
   b) Analizar si el negocio tiene la capacidad suficiente para cumplir con las obligaciones contraídas por y para sus operaciones.
   c) Evaluar la situación general de endeudamiento respecto de sus activos y la capacidad para cubrir los adeudos contraídos.
   d) Todas las anteriores.
   e) Ninguna de las anteriores.
5. La fórmula de la razón circulante es:
   a) Utilidad neta/capital contable.
   b) Utilidad neta/ventas netas.
   c) Activo circulante/pasivo a largo plazo.
   d) Activo circulante/pasivo a corto plazo.
   e) Ninguna de las anteriores.
6. Algunas limitaciones que presenta el análisis financiero son:
   a) Posibles manipulaciones.
   b) Diferentes interpretaciones.
   c) No es suficiente para emitir juicios sobre el desempeño de las empresas.
   d) Su aplicación requiere sumo cuidado.
   e) Todas las anteriores.
7. ¿Cuál de las siguientes no es una cuenta transitoria que deba cerrarse al final del periodo contable?
   a) Los dividendos.
   b) Los ingresos.
   c) Los pasivos.
   d) Los gastos.
   e) Todas las anteriores.
8. Las cuentas que se conocen como cuentas permanentes son:
   a) Activos, ingresos y capital.
   b) Activos, pasivos y gastos.
   c) Activos, pasivos y dividendos.
   d) Activos, pasivos y capital.
   e) Ninguna de las anteriores.
9. Al cerrar estas cuentas se determina contablemente la cifra de utilidad o pérdida que luego se traslada a la cuenta de utilidades retenidas del balance general:
   a) Los activos y pasivos.
   b) El pasivo y el capital.
   c) Los ingresos y los dividendos.
   d) Los ingresos y gastos.
   e) Ninguna de las anteriores.
10. ¿En qué informe se detallan los movimientos de efectivo que se presentaron en el periodo?:
    a) Balanza de comprobación ajustada.
    b) Balance general.
    c) Estado de flujos de efectivo.
    d) Estado de resultado integral.
11. El estado de flujos de efectivo divide las salidas de efectivo en:
    a) Recientes e históricas.
    b) De corto y largo plazos.
    c) Inversión, financiamiento y operación.
    d) Operación, financiamiento y a corto plazo.
12. El activo no circulante involucra cuentas como:
    a) Edificio, planta y equipo, y proveedores.
    b) Terreno, equipo de transporte y equipo de oficina.
    c) Planta y equipo, construcciones y cuentas por cobrar.
    d) Patentes, terrenos y dividendos.

Ejercicios

1. Identificación de cuentas de cada estado financiero. Señala en qué estado financiero se presentan de cuentas que aparecen a continuación: estado de resultado integral, estado de cambios en el capital contable, balance general o estado de flujos de efectivo:

Cuenta	Estado financiero
Bancos	
Gasto por depreciación	
Dividendos	
Ingresos por servicios	
Terreno	
Capital social	
Gasto por sueldos	
Depreciación acumulada	
Proveedores	
Utilidades retenidas	

2. Tipos de gastos. Clasifica los siguientes gastos: de administración, ventas, financieros.

Gasto	Clasificación
Publicidad	
Sueldos del departamento de contabilidad	
Intereses	
Materiales de oficina	
Comisiones a vendedores	
Sueldos a vendedores	
Servicios públicos	
Renta de oficina	
Sueldos secretariales	
Depreciación de equipo de cómputo	

3. Estado de resultado integral. Con las cuentas y los saldos que se proporcionan, calcula el total de gastos de ventas, el total de gastos de administración y la utilidad neta:

Ingresos por servicios	$1 520 000
Gasto por sueldos administrativos	495 000
Gasto por sueldos de ventas	160 000
Ingreso por intereses	45 700
Gasto por renta	120 000
Gasto por materiales	12 500
Ganancia por fluctuación cambiaria	12 720
Gasto por seguro	17 500
Gasto por depreciación de mobiliario y equipo de oficina	30 000
Gasto por intereses	34 175
Comisiones a vendedores	15 200
Gasto por publicidad	24 000

Se pide:

Calcula lo que se indica:

1. Total de gastos de ventas _____
2. Total de gastos de administración _____
3. Resultado integral de financiamiento _____
4. Utilidad neta _____

4. Estado de situación financiera. Utiliza las cuentas que se presentan a continuación para elaborar un balance general; clasifica debidamente los activos circulantes, activos no circulantes, pasivos a corto plazo, pasivos a largo plazo y capital contable:

Proveedores	156 300
Utilidades retenidas	750 000
Bancos	220 000
Terreno	600 000
Edificio	900 000
Impuestos por pagar	34 000
Hipoteca por pagar (tres años)	300 000
Capital social	500 000
Depreciación acumulada de edificio	130 000
Seguro pagado por adelantado	15 000
Clientes	135 300

5. Estado de cambios en el capital contable. Elabora el estado de cambios en el capital contable con la siguiente información:

Saldo inicial de capital social	725 000
Saldo inicial de utilidades retenidas	430 000
Aportaciones de capital en el periodo	100 000
Reembolso a socios en el periodo	45 000
Dividendos declarados en el periodo	150 000
Utilidad neta del periodo	210 000

6. Cierre contable. Antes de realizar el cierre contable, la cuenta de utilidades retenidas tenía un saldo acreedor de $1 320 200. A continuación se muestran los movimientos en la cuenta de mayor de pérdidas y ganancias después de haber realizado el cierre de las cuentas de ingresos y gastos:

Pérdidas y ganancias	
Debe	Haber
325 800	957 430

Se pide:

a) Identifica el origen del cargo y el origen del abono en la cuenta de pérdidas y ganancias. Especifica qué ocurrió.
b) Calcula el saldo de la cuenta de pérdidas y ganancias.
c) Muestra el asiento necesario para realizar el cierre de la cuenta pérdidas y ganancias
d) Determina el saldo de las utilidades retenidas después del cierre de la cuenta de pérdidas y ganancias.

7. Estado de situación financiera. A continuación se presentan los saldos de una balanza de comprobación ajustada:

Cuenta	Balanza de comprobación ajustada	
	Debe	Haber
Bancos	245 600	
Inversiones temporales	250 000	
Clientes	470 500	
Seguro pagado por adelantado	18 000	
Materiales de oficina	13 500	
Terreno	1 700 000	
Edificio	2 375 000	
Depreciación acumulada de edificio		517 000
Equipo de reparto	901 000	
Depreciación acumulada de equipo de reparto		253 000

Cuenta	Balanza de comprobación ajustada	
	Debe	Haber
Franquicia	125 000	
Proveedores		135 000
Impuestos por pagar		25 600
Anticipos de clientes		30 000
Préstamo por pagar a 3 años		350 000
Hipoteca por pagar		1 000 000
Capital social		2 500 000
Utilidades acumuladas		1 325 000
Ingresos		1 884 000
Gasto por sueldos	1 100 000	
Gasto por publicidad	580 000	
Gasto por mantenimiento	200 500	
Gastos varios	40 500	
Totales	**$8 019 600**	**$8 019 600**

Se pide:

Calcula lo que se indica:

1. El total de activos circulantes _____
2. El total de activos no circulantes _____
3. El total de pasivos de corto plazo _____
4. El total de pasivos de largo plazo _____
5. El total de capital contable _____

8. **Cuentas temporales y permanentes.** De las cuentas que se presentan a continuación, identifica con una T las temporales y con una P las permanentes. Además marca con una X las cuentas que deben cerrarse al final de un periodo contable:

	Cuenta temporal o permanente	Debe cerrarse
Gasto por materiales		
Equipo de oficina		
Materiales		
Capital social		
Sueldos por pagar		
Dividendos		
Gasto por sueldos		

	Cuenta temporal o permanente	Debe cerrarse
Gasto por depreciación de equipo		
Terreno		
Ingresos por servicios		
Depreciación acumulada de equipo		
Anticipos de clientes		
Utilidades retenidas		
Bancos		
Impuestos por pagar		

9. Cierre contable. Con los datos del ejercicio 7, determina lo siguiente:

a) Las cuentas que deben cerrarse y el importe de cada una.
b) El importe del abono que debe hacerse a la cuenta de pérdidas y ganancias para cerrar las cuentas acreedoras.
c) El importe del cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias para cerrar las cuentas deudoras.
d) Para cerrar pérdidas y ganancias, ¿se debe cargar o abonar a utilidades retenidas? ¿Por qué cantidad?

10. Indicadores financieros. Con los saldos que se proporcionan de la empresa La Gardenia, S.A., al 31 de diciembre de 2018, determina los siguientes indicadores financieros:

a) Margen de utilidad
b) Razón circulante
c) Rotación de cuentas por cobrar.
- El saldo de clientes al 31 de diciembre de 2017 fue de: $1 630 000

Ventas	$2 450 000
Clientes	$1 870 000
Total de activos circulantes	$5 990 000
Total de activos fijos	$8 980 000
Total de pasivos a corto plazo	$2 550 000
Total de pasivos a largo plazo	$3 160 000
Total de capital contable	$8 990 000
Utilidad neta del periodo	$30 000

Problemas

Sección A

A-1. Estado de resultado integral. César Sepúlveda es dueño de un taller de enderezado y pintura de automóviles y camiones: Enderezados Sepúlveda, S.A. A continuación se presentan los saldos que muestra la balanza de comprobación del taller al 31 de agosto de 2019.

Aunque las cuentas están en desorden, todas presentan su saldo normal.

Intereses por pagar	13 600
Gasto por servicios públicos	1 700
Sueldos y salarios por pagar	8 200
Gasto por depreciación de equipo de cómputo	2 700
Gasto por intereses	5 470
Herramientas y equipo	185 000
Gasto por renta	20 000
Equipo de cómputo	35 400
Acreedores diversos	5 640
Gasto por depreciación de mobiliario de oficina	1 800
Ingreso por intereses	8 900
Ganancia por fluctuación cambiaria	6 300
Gasto por impuestos	5 230
Mobiliario de oficina	35 000
Proveedores	87 900
Gasto por publicidad	1 850
Capital social	120 000
Pintura y materiales	79 510
Préstamo bancario	100 000
Gasto de pintura y materiales	89 300
Seguro pagado por adelantado	12 100
Utilidades acumuladas	35 990
Ingresos por servicios	310 290
Bancos	84 700
Gasto por sueldos y salarios	64 000
Dividendos	30 000
Anticipos de clientes	23 500
Gastos generales	1 930
Clientes	64 630

Se pide:

Elabora el estado de resultado integral del mes de agosto de 2019 de Enderezados Sepúlveda, S.A.

A-2. Estado de resultado integral. Nuria Rojas es dueña de un negocio que se dedica a dar servicios de limpieza a otras compañías por medio de outsourcing: Eco Clean S.A. A continuación se muestran los saldos que presenta la balanza de comprobación del taller al 31 de agosto de 2019.

Aunque las cuentas están en desorden, todas presentan su saldo normal.

Acreedores diversos		2 461.00
Anticipos de clientes		4 500.00
Gasto por amortización de patente	2 000.00	
Bancos	242 416.00	
Capital social		200 000.00
Gasto por depreciación de equipo	1 600.00	
Clientes	51 290.00	
Dividendos	5 000.00	
Gasto por impuestos	4 130.00	
Equipo	24 000.00	
Gasto por limpieza	5 000.00	
Patente	20 000.00	
Gasto por mantenimiento	7 500.00	
Gasto por publicidad	800.00	
Gasto por renta	10 000.00	
Ingreso por intereses		6 350.00
Gasto por seguro	12 000.00	
Pérdida por fluctuación cambiaria	8 240.00	
Gasto por servicios públicos	2 300.00	
Gasto por sueldos	12 000.00	

Ingresos por servicios		70 500.00
IVA × acreditar	1 225.00	
Materiales de oficina	2 100.00	
Gasto por intereses	7 920.00	
Intereses por pagar		6 100.00
Préstamo bancario LP		50 000.00
Proveedores		5 680.00
Gasto por depreciación de mobiliario y equipo	700.00	
Renta pagada por adelantado	20 000.00	
Sueldos y salarios por pagar		4 500.00
Gasto por servicios de telefonía	1 170.00	
Utilidades acumuladas		91 300.00

Se pide:

Elabora el estado de resultado integral del mes de agosto de 2019 de Eco Clean, S.A.

A-3. Estado de situación financiera. A continuación se muestra la balanza de comprobación de Chapa Zambrano Consultores al 31 de diciembre de 2019:

Chapa Zambrano Consultores Balanza de comprobación al 31 de diciembre del 2019		
Bancos	651 000	
Inversiones temporales	175 000	
Clientes	367 400	
Material de oficina	52 700	
Impuestos por recuperar	12 750	
Seguro pagado por adelantado	48 000	
Terreno	834 000	
Edificio	800 000	
Depreciación acumulada de edificio		190 430
Equipo de oficina	301 000	
Depreciación acumulada de equipo de oficina		175 500
Equipo de cómputo	47 850	
Depreciación acumulada de equipo de cómputo		9 570
Acreedores diversos		251 000
Anticipos de clientes		50 000
Salarios por pagar		65 100
Impuestos por pagar		35 600
Obligaciones por pagar		250 000
Hipoteca por pagar		500 000
Capital social		750 000
Utilidades acumuladas		492 000
Dividendos	80 000	
Ingresos por servicios		736 000
Gasto por salarios	58 000	
Gasto por seguro	4 000	
Gasto por servicios	19 500	
Gasto por depreciación de equipo	11 200	
Gasto por materiales de oficina	29 000	
Gastos generales	10 000	
Gasto por impuestos	3 800	
	$3 505 200	**$3 505 200**

Se pide:

Elabora el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019.

A-4. Estado de situación financiera. Cero Manchas, S.A., es una empresa que ofrece servicios de limpieza para oficinas y negocios, y ocasionalmente brinda servicios de lavado de alfombras.

Al 31 de julio de 2019, el contador de la empresa preparó la siguiente balanza de comprobación ajustada:

Cero Manchas, S.A. Balanza de comprobación al 31 de julio de 2019		
Bancos	$118 110	
Inversiones temporales	130 000	
Clientes	48 250	
Material para limpieza	47 890	
Material de oficina	11 430	
Renta pagada por adelantado	36 000	
Documentos por cobrar	25 000	
Impuestos por recuperar	35 300	
Equipo para limpieza	272 500	
Depreciación acumulada equipo limpieza		40 650
Equipo de transporte	213 820	
Depreciación acumulada equipo transporte		52 920
Franquicia	125 000	
Acreedores diversos		9 600
Anticipos clientes		12 450
Sueldos por pagar		11 040
Documentos por pagar		22 100
Impuestos por pagar		27 100
Crédito bancario (2 años)		125 000
Capital social		250 000
Utilidades acumuladas		414 550
Dividendos	12 500	
Ingresos por servicios de limpieza		186 700
Ingresos por servicios de lavado alfombras		35 120
Gasto por depreciación equipo limpieza	9 450	
Gasto por depreciación equipo transporte	4 900	
Gasto por sueldos	38 170	
Gasto por renta de local	18 000	
Gasto por material de limpieza	18 100	
Gasto por material de oficina	4 500	
Gasto por publicidad	13 500	
Gasto por intereses	1 350	
Gastos generales	3 460	
Totales	**$1 187 230**	**$1 187 230**

Se pide:

Elabora el estado de situación financiera al 31 de julio de 2019

A-5. Elaboración de estados financieros. Con la balanza de comprobación ajustada de Olivares y Asociados, S.C., al 30 de abril de 2019, elabora los estados financieros del negocio del mes de abril debidamente clasificados: estado de resultado integral, estado de cambios en el capital contable y estado de situación financiera.

Olivares y Asociados, S.C. Balanza de comprobación ajustada al 30 de abril de 2019		
	Deudor	Acreedor
Bancos	$135 000	
Inversiones temporales	300 000	
Clientes	247 500	
Renta pagada por adelantado	86 400	

Impuestos por recuperar	19 200	
Materiales de oficina	7 430	
Terreno	1 200 000	
Edificio	2 300 000	
Depreciación acumulada de edificio		$410 000
Equipo de oficina	90 000	
Depreciación acumulada de equipo de oficina		12 500
Proveedores		138 500
Anticipos de clientes		215 000
Sueldos por pagar		72 450
Impuestos por pagar		34 750
Préstamo bancario a largo plazo		400 000
Hipoteca por pagar a largo plazo		1 000 000
Capital social		1 500 000
Utilidades acumuladas		424 500
Dividendos	100 000	
Ingresos por servicios		1 115 380
Ingresos por intereses		15 000
Gasto por sueldos administrativos	180 000	
Gasto por servicios de telefonía	65 215	
Gasto por energía eléctrica	71 251	
Gasto por materiales de oficina	9 300	
Gasto por depreciación de edificio	12 500	
Gasto por depreciación de equipo de oficina	3 850	
Gasto por sueldos de ventas	102 000	
Gasto por comisiones de ventas	120 000	
Gasto por publicidad	33 500	
Gasto por intereses	140 000	
Ganancia por fluctuación cambiaria		14 700
Gasto por impuestos	129 634	
Totales	**5 352 780**	**5 352 780**

Información adicional:

El saldo de la cuenta de capital social incluye la aportación de $250 000 de uno de los socios, realizada el 15 de abril de 2019. No hubo reembolsos a socios durante el mes de abril.

A-6. Elaboración de estados financieros. A continuación se presentan los saldos ajustados al 30 de septiembre de 2019 de Mudanzas del Centro, S.A.:

Bancos	110 420	
Sueldos por pagar		35 000
Ingreso por intereses		4 200
Mobiliario de oficina	370 000	
Proveedores		193 670
Clientes	236 400	
Gasto por intereses	5 100	
Renta pagada por adelantado		39 750
Depreciación acumulada de mobiliario de oficina		55 500
Materiales	250 510	
Anticipos de clientes		47 800
Utilidades acumuladas		627 210
Inversiones temporales	220 000	
Ingresos por servicios		270 400
Depreciación acumulada de equipo de transporte		120 000
Acreedores diversos		29 400

Impuestos por pagar		74 800
Gasto por sueldos	98 000	
Impuestos por recuperar	45 900	
Pérdida por fluctuación cambiaria	72 000	
Capital social		600 000
Documentos por pagar a largo plazo		350 000
Documentos por cobrar a largo plazo	200 000	
Gasto por materiales	95 200	
Gasto por depreciación equipo de transporte	10 000	
Deudores diversos	36 700	
Gasto por impuestos	17 500	
Equipo de transporte	680 000	
Totales	**2 447 730**	**2 447 730**

Se pide:

a) La balanza no está en el orden debido; ordena las cuentas correctamente.
b) Elabora y clasifica los estados financieros del mes de septiembre: estado de resultado integral, estado de cambios en el capital contable y estado de situación financiera.

Nota: la cuenta de capital social presentó los siguientes movimientos durante el mes de septiembre:

Saldo al 1 de septiembre $450 000
Aportaciones de socios $250 000
Reembolsos a socios $100 000

A-7. Cierre contable. A continuación se presenta la balanza de comprobación ajustada de La República, S.A., al 31 de marzo de 2019:

La República, S.A. Balanza de comprobación ajustada al 31 de marzo de 2019		
	Deudor	Acreedor
Bancos	225 000	
Clientes	237 500	
Renta pagada por adelantado	36 400	
Materiales de oficina	27 430	
Terreno	1 100 000	
Edificio	1 300 000	
Depreciación acumulada de edificio		230 000
Equipo de oficina	140 000	
Depreciación acumulada de equipo de oficina		32 500
Proveedores		228 500
Sueldos por pagar		57 450
Impuestos por pagar		44 750
Préstamo bancario a largo plazo		350 000
Hipoteca por pagar a largo plazo		1 000 000
Capital social		1 350 000
Utilidades acumuladas		350 000
Dividendos	250 000	
Ingresos por servicios		1 290 300
Gasto por sueldos administrativos	175 000	
Gasto por servicios telefónicos	52 360	
Gasto por energía eléctrica	34 700	
Gasto por materiales de oficina	8 300	
Gasto por depreciación de edificio	23 500	
Gasto por depreciación de equipo de oficina	4 300	
Gasto por sueldos de ventas	110 000	
Gasto por comisiones de ventas	90 000	
Gasto por publicidad	42 500	
Gasto por intereses	70 000	
Gasto por impuestos	87 620	

Se pide:

a) Señala las cuentas que deben cerrarse al final del periodo.
b) Determina el saldo que se generaría en la cuenta de pérdidas y ganancias en el proceso de cierre.
c) Explica los movimientos que deben realizarse en la cuenta de utilidades acumuladas al realizar el cierre.
d) Calcula el nuevo saldo de la cuenta de utilidades acumuladas al concluir el proceso de cierre.

A-8. Cierre contable. Al terminar el periodo contable, el contador de una compañía tuvo que salir de viaje. Debido a que ya había elaborado los estados financieros de julio de 2019, le pidió a su asistente que realizara los asientos de cierre. A continuación se muestran los asientos que preparó el asistente:

Asiento 1. Para cargar a pérdidas y ganancias:		
	Debe	Haber
Julio 31		
Pérdidas y ganancias	$175 550	
Gasto por sueldos	$58 000	
Gastos de mantenimiento		$22 300
Gasto por servicios públicos		$14 100
Gasto por publicidad		$25 300
Gastos generales		$5 850
Dividendos		$50 000

Asiento 2. Para abonar a pérdidas y ganancias:		
Julio 31		
Depreciación acumulada de mobiliario	$40 000	
Gasto por depreciación de mobiliario	$5 000	
Ingresos por servicios	$214 300	
Utilidades acumuladas	$128 490	
Pérdidas y ganancias		$387 790

Se pide:

a) Identifica los errores que cometió el asistente del contador.
b) Prepara los asientos de cierre en forma correcta.
c) Determina el saldo de la cuenta de pérdidas y ganancias.
d) Se sabe que el asistente incluyó en los asientos de cierre todos los ingresos y gastos de julio. ¿Cuál fue la utilidad neta del mes?
e) Calcula el saldo actualizado de la cuenta de utilidades acumuladas.

A-9. Elaboración de estados financieros, indicadores financieros y cierre contable. Planifica, S.A., es una empresa de servicios cuyo giro principal es brindar asesoría de planeación financiera, pero también ofrece servicios contables como elaboración de declaraciones de impuestos, nóminas, etc. A continuación nos presenta su balanza de comprobación al 30 de septiembre de 2019:

Planifica, S.A. Balanza de comprobación ajustada al 30 de septiembre de 2019		
Bancos	$295 876	
Clientes	169 878	
Materiales de oficina	53 830	
Seguro pagado por adelantado	79 506	
Renta pagada por adelantado	56 000	
Mobiliario de oficina	320 040	
Depreciación acumulada de mobiliario de oficina		58 800
Equipo de cómputo	175 266	—
Depreciación acumulada de equipo de cómputo		40 600
Acreedores diversos		35 980
Sueldos por pagar		64 260
Crédito bancario (30 meses)		90 000
Anticipo clientes		26 040
Capital social		750 000
Dividendos	214 340	
Utilidades acumuladas		70 262
Ingresos por asesorías financieras		325 080
Ingresos por servicios contables		54 040
Gasto por depreciación de mobiliario	6 720	

Gasto por depreciación equipo cómputo	3 220	
Gasto por sueldos	58 940	
Gasto por seguro	11 704	
Gasto por renta	19 950	
Gasto por material de oficina	12 264	
Gasto por publicidad	10 000	
Gasto por intereses	2 000	
Gasto por impuestos	17 800	
Gastos generales	5 728	
Gasto por impuestos	2 000	
Totales	**$1 515 062**	**$1 515 062**

Notas:

1. El saldo de clientes al 31 de agosto de 2019 era de 142 350.
2. La cuenta de capital social presentó los siguientes movimientos durante el mes de septiembre:
   Saldo al 1 de septiembre $500 000
   Aportaciones de socios $350 000
   Reembolsos a socios $100 000

Se pide:

Para el mes de septiembre de 2019 elabora y/o determina:

a) El estado de resultado integral.
b) El estado de cambios en el capital contable.
c) El estado de situación financiera.
d) El margen de utilidad.
e) La rotación de cuentas por cobrar.
f) Los asientos de cierre correspondientes.
g) La balanza de comprobación después de cierre.

A-10. Indicadores financieros. Se presentan a continuación el estado de resultado integral y el estado de situación financiera (o balance general) de Traumatólogos Asociados, S.C., del año 2019:

Traumatólogos Asociados, S.C. Estado de resultado integral del año terminado el 31 de diciembre de 2019		
Ingresos por servicios		$830 000
Gastos por renta	$120 000	
Gasto por materiales de curación	150 000	
Gasto por depreciación de equipo	10 000	
Gasto por publicidad	15 000	
Gastos generales	3 700	
Total de gastos de operación	(298 700)	
Utilidad de operación		$531 300
Gasto por intereses	$7 500	
Total de gastos financieros		(7 500)
Utilidad antes de impuestos		$523 800
Gasto por impuestos		(167 616)
Utilidad neta		**$356 184**

Traumatólogos Asociados, S.C. Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019			
Activos		**Pasivos**	
Activos circulantes		*Pasivos a corto plazo*	
Bancos	$75 300	Proveedores	24 500
Clientes	54 000	Acreedores diversos	17 800
Materiales de curación	135 000	Total de pasivos a corto plazo	$42 300
Seguro pagado por adelantado	12 300		
Total activos circulantes	$176 600	*Pasivos a largo plazo*	
		Préstamo bancario	200 000
Activos fijos		Total de pasivos a largo plazo	$200 000
Equipo dental	350 000		
Depreciación acumulada equipo	(30 000)	**Capital contable**	
Total de activos fijos	**$320 000**	**Capital social**	**$250 000**
		Utilidades acumuladas	104 300
		Total capital contable	**$254 300**
Total de activos	**$596 600**	**Total de pasivos y capital contable**	**$596 600**

Nota: el saldo de clientes al 31 de diciembre de 2018 fue de 52 500.

Se pide:

a) El margen de utilidad de 2019.
b) La razón circulante.
c) La rotación de cuentas por cobrar.
d) Si se pretende obtener un margen de utilidad de 50%, ¿cuánto tendría que ser el importe de los ingresos? ¿Con qué otra alternativa se podría obtener?
e) ¿Qué pasaría con la razón circulante si todos los pasivos fueran a corto plazo? ¿Qué significa el cambio?
f) Si el saldo en clientes disminuyera $20 000, ¿qué efecto tendría sobre la rotación de cuentas por cobrar?, ¿qué significado tiene ese efecto?
g) ¿Cuál es el rendimiento sobre el capital contable? ¿Cómo podemos interpretarlo?
h) Si el capital está formado por 25 000 acciones, ¿cuál es el valor contable de cada una?

A-11. Ciclo contable. Estética Elite cierra sus libros el 31 de diciembre del presente año. Los saldos del mayor al 1 de diciembre son los siguientes:

Cuenta	Saldo
Bancos	$22 300
Clientes	17 500
Seguros pagados por anticipado	14 500
Productos de belleza	8 250
Equipo	75 000
Depreciación acumulada equipo	24 000
Mobiliario	62 000
Depreciación acumulada mobiliario	22 000
Franquicia	100 000
Proveedores	18 600
Sueldos por pagar	10 500
Impuestos por pagar	9 700
Documentos por pagar	45 000
Capital social	50 000
Utilidades acumuladas	119 750

Durante diciembre se realizaron las siguientes transacciones:

Diciembre:

2 Se pagaron $16 000 en sueldos, incluyendo el saldo pendiente de pago al 1 de diciembre.
5 Se compraron productos de belleza a crédito por $35 000.
7 Se recibieron $13 500 en efectivo por servicios de belleza.
9 Se pagaron los impuestos que se debían al inicio del mes.
10 Se liquidaron cuentas pendientes con proveedores por $8 200.
13 Se cobraron $9 750 a clientes que estaban pendientes de cobro.
15 Se pagó por el alquiler del local la cantidad de $7 000.
18 Se pagó por luz, agua y teléfono la cantidad de $5 198.
21 Se recibieron $13 250 en efectivo por servicios a clientes.
24 Se realizó un pago por $4 500 a proveedores por cuentas pendientes en la compra de productos de belleza.
28 Se cargó a clientes la cantidad de $5 520 por servicios proporcionados a crédito.

Información adicional:

Una vez concluidos los registros contables del mes de diciembre, se detectó que faltó de registrar la depreciación de ese mes del equipo y del mobiliario por $1 250 y $600 respectivamente, así como la amortización de la franquicia por $10 000 y la disminución de $1 200 del seguro pagado por anticipado.

Se pide:

a) Realiza los asientos de diario.
b) Realiza los pases al mayor.
c) Elabora la balanza de comprobación.
d) Elabora los asientos de ajuste.
e) Prepara el estado de resultado integral.
f) Presenta el estado de cambios en el capital contable.
g) Prepara el estado de situación financiera.
h) Elabora los asientos de cierre.

A-12. Interpretación de estados financieros. A continuación se muestran las cuentas del estado de resultado integral y el estado de situación financiera comparativo de los años 2018 y 2019 de Expertos en Asesoría Computacional, S.A.:

Estado de resultado integral (miles de pesos)				
	2019		2018	
Ingresos	$355	100%	$233	100%
Gastos de ventas	75	21%	60	26%

Gastos de administración	98	28%	45	19%
Utilidad de operación	182	51%	128	55%
Gastos financieros	15	4%	12	5%
Utilidad antes de impuestos	167	47%	116	50%
Gasto por impuestos	53	15%	37	16%
Utilidad neta	**$114**	**32%**	**$79**	**34%**

Estado de situación financiera		
	2019	2018
Bancos	$210	$385
Clientes	300	120
Materiales	30	25
Equipo	400	400
Depreciación acumulada de equipo	40	20
Total activos	**$900**	**$910**
Proveedores	150	180
Acreedores diversos	70	80
Préstamo bancario a largo plazo	250	250
Total pasivos	**$470**	**$510**
Capital social (30 000 acciones a $10 c/u)	300	300
Utilidades retenidas	130	100
Total capital contable	**$430**	**$400**
Total pasivos y capital contable	**$900**	**$910**

Nota: el saldo de clientes al 31 de diciembre de 2017 fue de 115 (miles de pesos).

Se pide:

a) Calcula el margen de utilidad de 2018 y 2019.
b) Calcula la razón circulante de 2018 y 2019.
c) Calcula la rotación de cuentas por cobrar de 2018 y 2019.
d) ¿Por qué, a pesar de que los ingresos aumentaron, el margen de utilidad disminuyó?
e) Determina la rotación de cuentas por cobrar de cada año, compárala y explica cuál es la causa de la diferencia.
f) ¿Cuál es el rendimiento sobre el capital contable de los años 2018 y 2019? ¿Cómo podemos interpretarlo?

Sección B

B-1. Estado de resultado integral. A continuación se presentan los saldos obtenidos de la balanza de comprobación ajustada de La Provincial, S.A., al 30 de noviembre de 2019.

Aunque las cuentas están en desorden, todas presentan su saldo normal.

Acreedores diversos	10 210
Gasto por depreciación de mobiliario de oficina	2 100
Ingreso por intereses	10 900
Ganancia por fluctuación cambiaria	7 800
Gasto por impuestos	7 360
Mobiliario de oficina	78 000
Proveedores	102 200
Gasto por publicidad	2 740
Capital social	340 000
Equipo de cómputo	94 400
Bancos	132 700
Gasto por sueldos y salarios	97 000
Dividendos	80 000
Anticipos de clientes	85 000
Gastos generales	12 700
Clientes	130 400
Préstamo bancario	250 000
Gasto por materiales	78 120
Seguro pagado por adelantado	72 000
Utilidades acumuladas	130 900
Ingresos por servicios	610 930
Gasto por seguro	6 000

Se pide:

Elabora el estado de resultado integral del mes de noviembre de 2019 de La Provincial, S.A.

B-2. Estado de resultado integral. Alejandro Villarreal es propietario de Investigaciones Privadas San Pedro S.C., cuya actividad principal es la investigación, pero además ofrece servicios de vigilancia y seguridad.

En seguida nos muestra la balanza de comprobación al 30 de septiembre de 2019:

Investigaciones Privadas San Pedro Balanza de comprobación al 30 de septiembre de 2019		
Bancos	460 512	
Clientes	390 102	
Materiales de oficina	86 128	
Seguro pagado por adelantado	92 656	
Equipo oficina	352 064	
Depreciación acumulada de equipo de oficina		94 080
Equipo para investigaciones	280 426	
Depreciación equipo investigaciones		64 960
Equipo de transporte	505 072	
Depreciación acumulada de equipo de transporte		47 142
Acreedores diversos		62 331
Anticipo clientes		55 506
Sueldos por pagar		47 682
Renta por pagar		19 500
Préstamo bancario (18 meses)		153 470
Capital social		1 200 000
Utilidades acumuladas		199 470
Dividendos	100 000	
Ingresos por investigaciones		539 614
Ingresos por servicios de seguridad		34 978
Ingresos por intereses		12 700
Gasto por depreciación equipo oficina	12 890	
Gasto por depreciación equipo investigaciones	10 462	
Gasto por depreciación equipo transporte	15 714	
Gasto por sueldos	158 736	
Gasto por renta local	19 500	
Gasto por teléfono	5 840	
Gasto por luz	3 744	
Gasto por publicidad	20 768	
Gastos generales	5 454	
Gasto por intereses	1 625	
Ganancia por fluctuación cambiaria		5 600
Gasto por impuestos	15 340	
Totales	**2 537 033**	**2 537 033**

Se pide:

Prepara el estado de resultado integral del mes de septiembre.

B-3. Estado de situación financiera. Invisible, S.A., negocio dedicado a composturas de ropa, presenta la siguiente balanza de comprobación ajustada al 30 de abril de 2018:

Invisible, S.A. Balanza de comprobación al 30 de abril de 2019		
Bancos	204 500	
Inversiones temporales	135 000	
Clientes	69 500	
Material para composturas	246 700	
Seguro pagado por adelantado	43 200	

Renta pagada por adelantado	24 000	
Deudores diversos	15 700	
Impuestos por recuperar	18 600	
Máquinas de coser	404 000	
Depreciación de máquinas de coser		152 000
Mobiliario del local	123 800	
Depreciación acumulada del mobiliario		27 800
Franquicia	125 000	
Proveedores		22 400
Acreedores diversos		10 500
Sueldos por pagar		21 000
Impuestos por pagar		13 450
Anticipos de clientes		27 000
Préstamo bancario a largo plazo		140 000
Capital social		589 100
Utilidades acumuladas		360 550
Dividendos	62 600	
Ingresos por composturas		193 500
Ingresos por planchaduría		27 100
Gasto por depreciación de máquinas de coser	7 500	
Gasto por depreciación de mobiliario	8 600	
Gasto por sueldos	32 000	
Gasto por renta	17 000	
Gasto por servicios	15 400	
Gasto por material de composturas	14 700	
Gasto por seguro	13 500	
Gastos generales	2 000	
Gasto por impuestos	1 100	
Totales	**1 584 400**	**1 584 400**

Se pide:

Elabora el estado de situación financiera al 30 de abril de 2019.

B-4. Estado de situación financiera. La contadora Fabiola Ávila nos presenta la siguiente balanza de comprobación ajustada que pertenece a la Estancia Infantil Contry, al 30 de junio de 2019:

Estancia Infantil Contry Balanza de comprobación al 30 de junio de 2019		
Bancos	377 200	
Clientes	96 000	
Materiales	116 900	
Impuestos por recuperar	16 300	
Deudores diversos	35 200	
Equipo	214 500	
Depreciación acumulada equipo		62 000
Local	450 000	
Depreciación acumulada local		104 500
Mobiliario	240 000	
Depreciación acumulada de mobiliario		36 000
Franquicia	150 000	
Acreedores diversos		132 000
Salarios por pagar		18 000
Impuestos por pagar		34 600
Anticipo de clientes		12 300
Préstamo bancario a largo plazo		175 000

Hipoteca por pagar		280 000
Capital social		300 000
Utilidades acumuladas		310 200
Dividendos	91 000	
Ingresos por servicios		393 200
Gasto por salarios	27 900	
Gasto por detergentes	5 600	
Gasto por depreciación equipo	6 000	
Gasto por depreciación local	14 000	
Gasto por servicios	9 000	
Gastos generales	5 000	
Gasto por impuestos	3 200	
Totales	**1 857 800**	**1 857 800**

Se pide:

Elabora el estado de situación financiera al 30 de junio de 2019.

B-5. Elaboración de estados financieros. A continuación se presentan los saldos obtenidos de la balanza de comprobación ajustada del centro de hidroterapia Confort Spa, S.A., al 31 de julio de 2019.

Confort Spa Balanza de comprobación ajustada al 31 de julio de 2019		
Bancos	288 000.00	
Inversiones temporales	350 000.00	
Clientes	$61 600.00	
Materiales	25 230.00	
Renta pagada por anticipado	$18 000.00	
Equipo	$297 000.00	
Dep. acumulada equipo		$6 300.00
Franquicia	250 000.00	
Acreedores diversos		$15 775.00
Impuestos por pagar		58 800.00
Sueldos por pagar		$14 720.00
Crédito bancario		$235 000.00
Anticipo clientes		$78 900.00
Capital social		300 000.00
Utilidades acumuladas		$387 140.00
Ingreso por servicios		$293 700.00
Ingreso por intereses		15 120.00
Gasto por sueldos	$57 720.00	
Gasto por renta	$16 000.00	
Gasto por depreciación	$6 300.00	
Gasto por material	$10 670.00	
Gasto por energía eléctrica	$1 580.00	
Gasto por teléfono	$1 395.00	
Gasto por publicidad	$1 240.00	
Gasto por intereses	2 750.00	
Pérdida por fluctuación cambiaria	7 340.00	
Gastos varios	$3 100.00	
Gasto por impuestos	7 530.00	
	$554 935.00	**$554 935.00**

Nota: la cuenta de capital social presentó los siguientes movimientos durante el mes de julio:

Saldo al 1 de julio $150 000
Aportaciones de socios $200 000
Reembolsos a socios $50 000

Se pide:

Elabora los estados financieros del mes de julio de 2019 debidamente clasificados: estado de resultado integral, estado de cambios en el capital contable y estado de situación financiera.

B-6. Elaboración de estados financieros. La balanza de comprobación ajustada al 31 de diciembre de 2019 de Envíos Rápidos, S.A., empresa que ofrece servicios de mensajería, es la siguiente:

Envíos Rápidos, S.A. Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 2019		
Marca registrada	175 000	
Acreedores diversos		65 250
Anticipos de clientes		28 500
Sueldos y salarios por pagar		13 500
Bancos	251 315	
Inversiones temporales	130 000	
Gastos generales	9 120	
Gasto por impuestos	3 000	
Equipo de reparto	570 000	
Depreciación acumulada de equipo de reparto		150 000
Mobiliario y equipo	421 208	
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo		144 000
Ingreso por intereses		5 210
Gasto por sueldos	53 790	
Gasto por renta	23 680	
Gasto por servicios	19 430	
Impuestos por pagar		26 120
Gasto por depreciación de mobiliario y equipo	36 575	
Utilidades acumuladas		312 590
Dividendos	115 568	
Ingresos por servicios		538 670
Clientes	142 900	
Materiales de oficina	21 429	
Crédito bancario (3 años)		220 000
Gasto por material de oficina	24 605	
Gasto por depreciación de equipo de reparto	9 500	
Gasto por intereses	4 130	
Ganancia por fluctuación cambiaria		7 410
Capital social		500 000
Totales	**2 011 250**	**2 011 250**

Se pide:

a) Ordena correctamente las cuentas de la balanza.
b) Elabora los estados financieros del mes de diciembre debidamente clasificados: estado de resultado integral, estado de cambios en el capital contable y estado de situación financiera.

Nota: el saldo de la cuenta de capital social incluye la aportación de $325 000 de uno de los socios, realizada el 15 de diciembre de 2019. No hubo reembolsos a socios durante el mes de diciembre.

B-7. Cierre contable. En el proceso de cierre, después de haber cerrado las cuentas de ingresos y gastos, la cuenta de pérdidas y ganancias de Servicios del Noreste, S.A., empresa que brinda servicios de transporte escolar, presenta un cargo de $406 280 y un abono de $624 195.

Antes del cierre, la cuenta de utilidades retenidas muestra un saldo de $357 900 y la cuenta de dividendos un saldo de $75 000.

Se pide:

a) Identifica el origen del cargo y abono en la cuenta de pérdidas y ganancias. Especifica qué ocurrió.
b) Calcula el saldo de la cuenta de pérdidas y ganancias.
c) Registra los asientos necesarios para realizar el cierre de las cuentas: pérdidas y ganancias, y dividendos.
d) Determina el saldo de las utilidades retenidas después del cierre de cuentas.

B-8. Cierre contable. A continuación se presentan en forma desordenada los saldos de la balanza de comprobación ajustada de Andros Manufacturing Co. al 30 de septiembre de 2019.

Andros Manufacturing Co. Balanza de comprobación ajustada al 30 de septiembre de 2019		
	Deudor	Acreedor
Gasto por depreciación de mobiliario y equipo	1 200	
Acreedores diversos		$35 680
Anticipo de clientes		49 200
Capital social		2 000 000
Clientes	163 450	
Depreciación acumulada de edificio		650 000
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo		37 500
Dividendos	50 000	
Edificio	2 000 000	
Gasto por comisiones de ventas	55 000	
Gasto por depreciación de edificio	7 300	
Proveedores		55 300
Gasto por energía eléctrica	32 600	
Gasto por impuestos	190 000	
Gasto por intereses	60 000	
Bancos	$246 000	
Gasto por publicidad	180 000	
Renta pagada por adelantado	85 000	
Gasto por sueldos de ventas	182 000	
Gasto por sueldos administrativos	240 000	
Documentos por pagar a largo plazo		200 000
Ingresos por servicios		1 485 720
Intereses por pagar		25 600
Materiales de oficina	25 450	
Mobiliario y equipo	175 000	
Gasto por servicios	72 500	
Terreno	2 100 000	
Utilidades acumuladas		1 339 000
Gasto por materiales de oficina	12 500	
	5 878 000	**5 878 000**

Se pide:

a) Identifica las cuentas que deben cerrarse al final del periodo.
b) Determina el saldo que se generaría en la cuenta de pérdidas y ganancias en el proceso de cierre.
c) Identifica los movimientos que deben realizarse en la cuenta de utilidades acumuladas al realizar el cierre.
d) Calcula el nuevo saldo de la cuenta de utilidades acumuladas al concluir el proceso de cierre.

B-9. Elaboración de estados financieros, indicadores financieros y cierre. A continuación se presentan los saldos que muestra la balanza de comprobación ajustada de Mensajería Segura, S.A., al 31 de mayo de 2019.

Mensajería Segura, S.A. Balanza de comprobación ajustada al 31 de mayo de 2019		
Bancos	$26 856.00	
Clientes	$26 800.00	
Inversiones temporales	$200 000.00	
Materiales	$17 711.00	
Equipo de reparto	$368 900.00	
Depr. acum. equipo rep.		$26 349.00
Acreedores diversos		$19 340.00
Anticipos de clientes		$17 082.00
Salarios por pagar		$18 000.00
Impuestos por pagar		$16 700.00
Capital social		$300 000.00

Utilidades retenidas		$227 330.00
Dividendos	$23 500.00	
Ingreso por servicios		$100 322.00
Gasto por depreciación equipo	$4 370.00	
Gasto por materiales	$17 611.00	
Gasto por publicidad	$1 700.00	
Gasto por salarios	$18 000.00	
Gasto por servicios públicos	$2 975.00	
Gasto por impuesto	$16 700.00	
	$725 123.00	**$725 123.00**

Se pide:

Para el mes de mayo del 2019 elabora:

a) Estado de resultado integral.
b) Estado de cambios en el capital contable.
c) Estado de situación financiera
d) Calcula el margen de utilidad.
e) Calcula la rotación de cuentas por cobrar.
f) Los asientos de cierre correspondientes.
g) Balanza de comprobación después de cierre.

Notas:

1. El saldo de clientes al 30 de abril de 2019 era de 24 350
2. La cuenta de capital social presentó los siguientes movimientos durante el mes de mayo:
   a) Saldo al 1 de mayo $100 000
   b) Aportaciones de socios $400 000
   c) Reembolsos a socios $200 000

B-10. Indicadores financieros. Una compañía editorial ha preparado información de un mes para propósitos de evaluar tres de los principales tipos de publicaciones que maneja: de entretenimiento, infantiles y didácticos. A continuación se presenta lo que corresponde a cada departamento:

	Entretenimiento	Infantiles	Didácticos
Ingresos	750 000	1 550 000	650 000
Gastos de operación	(390 000)	(950 000)	(250 000)
Utilidad antes de gastos financieros	360 000	600 000	400 000
Gastos financieros	(37 000)	(61 000)	(72 000)
Utilidad neta	323 000	539 000	328 000
Inversión en activos fijos	1 500 000	3 000 000	800 000

El total de activos circulantes de la empresa es de $2 120 000 y los pasivos suman $2 600 000, de los cuales 20% es a largo plazo.

Se pide:

Utilizando la información de los tres tipos de publicaciones, contesta:

a) ¿A cuánto asciende el capital contable de la empresa?
b) ¿Qué tipo de publicación tiene mayor margen de utilidad?
c) ¿Cuál publicación representa un mejor rendimiento sobre el capital contable?
d) Si tuvieras que seleccionar solo un tipo de publicación, ¿cuál escogerías?, ¿por qué? Explica.

B-11. Ciclo contable. A continuación se presenta la balanza de comprobación después de cierre del despacho Aguirre García y Asociados, al 31 de diciembre de 2019. Este despacho lleva la contabilidad de diferentes negocios, principalmente medianos y pequeños; también imparte cursos de capacitación sobre reformas fiscales.

Aguirre García y Asociados
Balanza de comprobación después de cierre
al 31 de diciembre de 2019

Cuenta	Debe	Haber
Bancos	$100 000.00	
Clientes	275 000.00	
Equipo de cómputo	50 000.00	
Materiales de oficina	12 500.00	
Seguro pagado por anticipado	15 000.00	
Biblioteca legal	500 000.00	
Depreciación acumulada/biblioteca legal		$125 000.00
Proveedores		175 000.00
Acreedores diversos		75 000.00
Documentos por pagar		125 000.00

Capital social		250 000.00
Utilidades acumuladas		202 500.00
	$952 500.00	**$952 500.00**

Las operaciones realizadas en enero de 2020 fueron las siguientes:

Enero:

2 Se impartió un curso de reformas fiscales y se cobraron $125 000 al contado.
4 Se pagaron $120 000 del saldo pendiente de proveedores.
5 Se compraron materiales de oficina a crédito por $7 200. El saldo pendiente se pagará en un mes.
8 Se cobró un total de $120 000 del saldo pendiente de clientes.
10 Se facturó por servicios contables a diversos clientes la cantidad de $110 000, de los cuales solo se cobraron $15 000 y el resto se cobrará en 30 días.
12 Se pagó un anuncio en el periódico para promocionar cursos de reformas fiscales, cuyo costo fue de $8 500.
15 Se pagaron sueldos por $61 250 correspondientes a la primera quincena de enero.
17 Uno de los socios pidió un préstamo al negocio para gastos personales por $40 000, que pagará dentro de tres meses.
19 Se liquidó el saldo pendiente a acreedores diversos al 31 de diciembre de 2018.
23 Se pagó uno de los documentos pendientes de pago por $25 000.
25 Se facturó por servicios contables la cantidad de $140 000. Se cobraron $70 000 y el resto se cobrará en 15 días.
29 Se pagó la cuenta de servicios públicos por la cantidad de $19 200.
31 Se pagaron los sueldos de la segunda quincena de enero.

Información adicional

- La depreciación del mes de la biblioteca legal es de $12 000.
- El seguro estaba vigente por tres meses al 31 de diciembre. Se debe reconocer el gasto de enero.
- Los materiales de oficina en existencia al 31 de enero tienen un valor de $7 480.
- Los intereses pendientes de pago por los documentos por pagar al 31 de enero son de $1 600.

Se pide:

a) Registra en asientos de diario las operaciones del mes de enero.
b) Realiza los pases al mayor.
c) Prepara la balanza de comprobación.
d) Registra los asientos de ajustes.
e) Prepara la balanza de comprobación ajustada.
f) Elabora el estado de resultado integral y el estado de situación financiera al 31 de enero de 2019.
g) Registra los asientos de cierre.
h) Prepara una balanza de comprobación después de cierre.

B-12. Interpretación de estados financieros. A continuación se presenta información de una compañía correspondiente a los años 2018 y 2019:

Estado de resultado integral (miles de pesos)				
	2019		2018	
Ingresos	$355	100%	$233	100%
Gastos de ventas	75	21%	60	26%
Gastos de administración	98	28%	45	19%
Utilidad de operación	182	51%	128	55%
Gastos financieros	15	4%	12	5%
Utilidad antes de impuestos	167	47%	116	50%
Gasto por impuestos	53	15%	37	16%
Utilidad neta	**$114**	**32%**	**$79**	**34%**

Estado de situación financiera		
Bancos	$210	$385
Clientes	300	120
Materiales	30	25
Equipo	400	400
Depreciación acumulada de equipo	40	20
Total activos	**$900**	**$910**
Proveedores	150	180
Acreedores diversos	70	80
Préstamo bancario a largo plazo	250	250
Total pasivos	**$470**	**$510**

Capital social (30 000 acciones a $10 c/u)	300	300
Utilidades retenidas	130	100
Total capital contable	**$430**	**$400**
Total pasivos y capital contable	**$900**	**$910**

Se pide:

Con los siguientes datos, contesta:

a) Si las ventas de 2020 se incrementaran 20% respecto de 2019 y los gastos se mantuvieran iguales, ¿qué margen de utilidad se obtendría, si se considera que el gasto por impuestos representa 32% de la utilidad antes de impuestos?

b) Calcula el rendimiento sobre el capital contable de 2018 y 2019. ¿Qué representa el cambio?

c) ¿Cuál puede ser la causa de que las utilidades retenidas hayan aumentado solo $30 000 si la utilidad de 2018 fue de $79 000? ¿Qué diferencia habría en el rendimiento sobre el capital contable si las utilidades retenidas del año 2019 fueran de $209 000?

d) ¿Cuál es el valor contable de cada acción en 2018 y cuál en 2019?

e) Con la información que tienes, desde el punto de vista financiero, ¿qué opinas de esta empresa? ¿En qué basas tu respuesta?

SECCIÓN III

Empresas comerciales

Capítulo 6 Ciclo contable de empresas comerciales y de servicios

CAPÍTULO 6

Ciclo contable de empresas comerciales y de servicios

Objetivos de aprendizaje

Al terminar este capítulo deberás ser capaz de:

- Reconocer las principales diferencias entre empresas de servicios y empresas comerciales, y su efecto en la información financiera.
- Entender las diferencias entre el registro contable de las operaciones de empresas de servicios y comercializadoras.
- Comprender las principales cuentas contables que se emplean en empresas comerciales.
- Conocer e identificar los sistemas de registro de inventarios en empresas dedicadas a la comercialización de bienes y mercancías.
- Calcular el costo de la mercancía vendida.
- Elaborar el registro contable de las devoluciones y descuentos sobre ventas y compras.
- Identificar los gastos adicionales que se consideran parte de la compra de mercancías.
- Reconocer la clasificación de ingresos y gastos que debe hacerse en el estado de resultados de las empresas comerciales.
- Realizar los asientos contables necesarios para registrar las transacciones de una empresa comercial mediante el sistema periódico y el perpetuo de registro de inventarios.
- Comprender el procedimiento de cierre en las empresas comerciales.
- Integrar los conocimientos y procedimientos relativos al *registro* de las transacciones de negocios y al *cierre* de las cuentas propias de empresas comerciales.

Introducción

Hasta ahora hemos explicado los pasos que integran el ciclo contable que realizan las empresas prestadoras de servicios, el cual comienza con el *registro* de las transacciones, continúa con la elaboración de los asientos de *ajuste* y de los *estados financieros*, y finaliza con el procedimiento de *cierre contable*. En este capítulo analizaremos las particularidades que caracterizan al ciclo contable de las empresas comercializadoras de mercancías, es decir, de aquellas que compran mercancías para posteriormente venderlas.

Principales diferencias entre una empresa de servicios y una comercializadora de mercancías

Hay dos tipos de organizaciones económicas lucrativas que sobresalen de las demás: las prestadoras de servicios y las comercializadoras de mercancías. Ambos tipos poseen características muy especiales en su forma de operar, las cuales se reflejan contablemente en su información financiera. A continuación se presentan las principales diferencias contables entre ellas, y cómo estas se reflejan en el estado de resultados y en el balance general.

Diferencias principales en el estado de resultados		
Cuentas	**Empresa de servicios**	**Empresa comercial**
1. Ingresos	Se utiliza la cuenta de ingresos por servicios cada vez que se brinda un servicio a algún cliente.	Se utiliza la cuenta de ventas para registrar las transacciones de venta de mercancías. Asimismo, estas operaciones están sujetas a que se presenten situaciones como devoluciones, descuentos o bonificaciones. Por ello, las cuentas relacionadas con las operaciones de ventas de una empresa comercial son: • Ventas. • Descuentos sobre ventas. • Devoluciones o bonificaciones sobre ventas. Al restar a las ventas las cuentas de descuentos, devoluciones y bonificaciones sobre ventas, se obtienen las ventas netas.
2. Costos y gastos • Costo de ventas	No existe la cuenta de costo de ventas, ya que no se vende ningún producto tangible, además de que el servicio prestado no se identifica directamente con algún costo específico.	En las empresas comercializadoras existe la cuenta de costo de ventas, ya que la operación de estos negocios requiere de cuantificar el costo de los productos vendidos.
3. Costos y gastos • Compras	Debido a que en este tipo de negocios no se compran mercancías porque su objetivo es brindar un servicio, no existe la cuenta de compras.	En una empresa dedicada a la compraventa de mercancías se deben efectuar compras, por tanto se requiere del empleo de cuentas como: • Compras. • Fletes sobre compras. • Descuentos sobre compras. • Devoluciones y bonificaciones sobre compras. A la suma de los conceptos anteriores se le conoce como compras netas.
4. Costos y gastos • Gastos	En el estado de resultados de una empresa de servicios, las diferentes cuentas de gastos se presentan inmediatamente después de la cuenta de ingresos por servicios para calcular el monto de la utilidad neta del periodo.	En el estado de resultados de una empresa comercializadora es necesario calcular la utilidad bruta, que es la diferencia entre las ventas netas y el costo de ventas. Posteriormente, a la utilidad se le restan los gastos de operación.

Debido a que se dedican a la compraventa de mercancías, las empresas comercializadoras presentan una cuenta muy importante en su estado de situación financiera o balance general: *inventarios*, que no se encuentra en el estado financiero de empresas de servicios; en todo caso, en estas aparece la cuenta de *inventario de materiales*, en la que se registran los materiales disponibles para utilizarlos en la prestación del servicio, pero que no son comercializados por separado.

Diferencias principales en el estado de situación financiera		
Cuentas	Empresa de servicios	Empresa comercial
5. Inventario	Esta cuenta no se utiliza en las empresas de servicios.	Se emplea para registrar la mercancía disponible para ser vendida.

Registro de transacciones en empresas comercializadoras

En las siguientes secciones de este capítulo aplicaremos a las empresas comercializadoras la metodología que estudiamos en los cuatro módulos que integran el ciclo contable, lo cual implica analizar el efecto que tienen las transacciones en las cuentas contables, registrarlas mediante asientos contables, clasificar los movimientos en el mayor general y elaborar las balanzas correspondientes; sin embargo, para simplificar su estudio contable solo analizaremos las cuentas contables y el registro de transacciones propias de este tipo de negocios. La atención se enfocará principalmente en las siguientes cuentas:

- Inventario de mercancías.
- Compras y cuentas relacionadas.
- Ventas y cuentas relacionadas.

Para saber más

Debido a que ya que conoces las diferencias principales entre una empresa de servicios y una comercializadora, navega por internet e identifica diferentes empresas de estos dos tipos. Mediante esta investigación podrás identificar noticias importantes relacionadas con las organizaciones que participan en este sector económico.

Inventario de mercancías

Por lo general, cuando una empresa se dedica a la compraventa de mercancías, al final del periodo contable queda una parte de los artículos comprados que permanece sin venderse, la cual se conoce como **inventario de mercancías**. El inventario final de un periodo contable se convertirá en el inventario inicial del siguiente. La cuenta *inventario de mercancías* está clasificada como un activo circulante y aparece en el balance general como parte de él. En este punto, es importante resaltar que desde una perspectiva contable, existen dos sistemas de registro para contabilizar las mercancías: el sistema de registro periódico y el sistema de registro perpetuo, los cuales analizaremos a continuación.

Inventario de mercancías Mercancías no vendidas que una empresa comercializadora conserva al final de un periodo contable.

Sistemas de registro de inventario de mercancías

Uno de los principales objetivos de un sistema contable es facilitar información financiera para que accionistas, acreedores y demás usuarios puedan analizar los resultados del negocio y evaluar su potencial

futuro. Esta información se presenta al final de cada periodo en los estados financieros, por lo cual todos los procedimientos de generación de información contable para elaborar dichos estados deben hacerse de manera confiable y oportuna.

Como ya mencionamos, en la partida de inventarios existen dos sistemas de registro que ayudan a la empresa comercial a efectuar tales registros y calcular el costo de la mercancía vendida de acuerdo con el giro al que corresponda. Estos dos sistemas se denominan *perpetuo* y *periódico*.

Sistema perpetuo

El sistema de registro perpetuo de mercancías mantiene un saldo actualizado de la cantidad de producto (mercancía) en existencia y del costo de las mercancías vendidas. Cuando se compra mercancía aumenta la cuenta de *inventario de mercancías*, y el registro contable es el siguiente:

Cargo:	Inventario	
Abono:		Proveedores o bancos

Para registrar las devoluciones de mercancía a los proveedores, los descuentos recibidos por pronto pago y los cargos de fletes en que se incurre al transportar mercancías, se deben realizar los siguientes registros contables:

Devolución de mercancías a un proveedor:		
Cargo:	Proveedores o bancos	
Abono:		Inventario

Descuento por pronto pago al realizar el pago a un proveedor:		
Cargo:	Proveedores	
Abono:		Bancos
Abono:		Inventario

Pago de flete de mercancía comprada:		
Cargo:	Inventario	
Abono:		Bancos

Cuando se realiza una venta de mercancía, además de registrar el importe de lo vendido se disminuye la cuenta de inventario y se registra el costo de la mercancía vendida. En este caso, el registro contable es:

1. Registro de la venta:		
Cargo:	Cuentas por cobrar o bancos	
Abono:		Ventas

2. Registro del costo de lo vendido y disminución del inventario:		
Cargo:	Costo de ventas	
Abono:		Inventario

Con este sistema de registro de inventarios en cualquier momento puede conocerse la cantidad de mercancías en existencia y el costo total de las ventas del periodo, por lo cual se le llama *perpetuo*.

En este sistema no se utilizan las cuentas de *compras*, *fletes sobre compras*, *devoluciones y bonificaciones sobre compras* o *descuentos sobre compras*. Cualquier operación que represente cargos o abonos a estas cuentas se registra directamente en la cuenta *inventario de mercancías*.

Sistema periódico

El sistema de registro periódico no mantiene en todo momento el saldo actualizado de las mercancías en existencia, sino que, como veremos más adelante, al final de cada periodo contable se debe hacer una serie de cálculos para determinarlo.

Siempre que se compren mercancías para revenderse se debe hacer un cargo a la cuenta *compras*, cuyo registro contable es:

Cargo:	Compras	
Abono:		Proveedores o bancos

Las cuentas *devoluciones y bonificaciones sobre compras*, *descuentos sobre compras* y *fletes sobre compras* se utilizan para registrar las devoluciones de mercancía a los proveedores, los descuentos recibidos por pronto pago y los cargos de fletes en que se incurre al transportar mercancías, respectivamente. El registro contable de dichas transacciones es:

Devolución de mercancías a un proveedor:		
Cargo:	Proveedores o bancos	
Abono:		Devoluciones sobre compras

Descuento por pronto pago al realizar el pago a un proveedor:		
Cargo:	Proveedores	
Abono:		Bancos
Abono:		Descuento sobre compras

Pago de flete de mercancía comprada:		
Cargo:	Flete sobre compras	
Abono:		Bancos

En el sistema de registro periódico, cuando se realiza una venta de mercancía, únicamente se debe registrar el importe de lo vendido, es decir, *NO* se disminuye la cuenta de inventario ni se registra el

costo de la mercancía vendida, cálculos que se realizan al final del periodo contable. El registro contable del registro de la venta es el siguiente:

Cargo:	Cuentas por cobrar o bancos	
Abono:		Ventas

Como consecuencia de lo anterior, cuando se emplea el sistema de registro periódico es necesario hacer un conteo físico para determinar las existencias de mercancías al finalizar el periodo.

En síntesis, cuando se aplica el sistema periódico no se registra el costo de la mercancía vendida cada vez que se efectúa una venta, sino hasta el fin del periodo.

Costo de la mercancía vendida y utilidad bruta

En el estado de resultado integral de una empresa comercializadora se incluye una sección para explicar la determinación del costo de la mercancía vendida. Este costo de la mercancía vendida (costo de ventas) se resta de las ventas netas para obtener la utilidad bruta, a la cual posteriormente se le restan los otros gastos del periodo para determinar la utilidad neta del periodo.

Para calcular el costo de la mercancía vendida se utiliza la cuenta *compras y las cuentas afines*, así como el valor del inventario inicial y el valor del inventario final. Cuando se emplea el sistema perpetuo este cálculo no es necesario debido a que el saldo del costo de ventas del periodo ya se tiene debido a que fue determinado en cada operación de venta.

La fórmula para determinar el costo de la mercancía vendida en el sistema de registro periódico es la siguiente:

Inventario inicial
+ Compras
+ Fletes sobre compras
+ Seguros sobre compras
– Descuento sobre compras
– Devoluciones y bonificaciones sobre compras
= Costo de las mercancías disponibles
– Inventario final
= Costo de ventas

Compras y cuentas afines

Cuando una empresa desea estimular el pronto pago de una deuda ofrece un pequeño descuento si el pago se realiza en los primeros días del periodo en que se realizó la operación. La forma de redactar estos descuentos es: *porcentaje de descuento/número de días para recibir un descuento, n/plazo para pago sin cobro de intereses.*

Compras

Cuando una empresa comercial compra artículos para revenderlos, el costo de la mercancía adquirida se registra en una cuenta llamada *compras* cuando utiliza el sistema de registro periódico, e *inventario* si emplea el sistema de registro perpetuo.

La cuenta *compras* solo se usa para registrar las adquisiciones de artículos destinados a ser vendidos dentro de las operaciones normales de la empresa. Cuando se compran artículos que se utilizarán en la operación del negocio, es decir, que no se van a vender en el estado en que se adquirieron, el cargo debe hacerse a una cuenta de activo. Por ejemplo, cuando se compran materiales de oficina se hace un cargo a la cuenta *ma-*

teriales de oficina; cuando la compra es de mercancías, se carga la cuenta de *compras* o *inventario*, de acuerdo con el sistema de registro que se haya utilizado, y se acredita la cuenta de *bancos* o *proveedores*, respectivamente, si la operación se realizó al contado o a crédito.

Ejemplo 1

El 10 de enero de 2018, la empresa Vidrioclaro, S.A., compró mercancía a crédito con un valor de $70 000 a Kristal, S.A., con condiciones 2/10, n/30. El análisis de la transacción se presenta a continuación:

Análisis de información

- ↑ Activo: mediante el sistema periódico aumentará la cuenta *compras*; sin embargo, si el sistema de registro es perpetuo, aumentará la cuenta *inventarios* por la compra de mercancía.
- ↑ Pasivo: debido a que la compra se realizó a crédito, debe aumentarse la cuenta *proveedores* para registrar la obligación de pago que contrae Vidrioclaro, S.A.

Registro en el diario general

Por tanto, el asiento correspondiente de dicha compra, según el método que emplea Vidrioclaro, será:

Vidrioclaro, S.A.

Diario general
Hoja 1

Sistema de inventario periódico			Sistema de inventario perpetuo		
Enero 10, 2018			Enero 10, 2018		
Compras	70 000		Inventarios	70 000	
Proveedores		70 000	Proveedores		70 000
Para registrar la compra de mercancía a crédito con condiciones 2/10, n/30.					

Clasificación en el mayor general

Después del registro en el diario general, se deberán hacer los pases al mayor general, que para fines prácticos se omitirán en este capítulo.

Devoluciones sobre compras

En ciertas ocasiones, las compañías tienen que devolver algunas mercancías compradas debido a distintas causas, ya sea porque llegan dañadas por un mal embarque, porque están defectuosas, por haber comprado más de las necesarias, etc. Una vez que el vendedor está de acuerdo en aceptar la devolución y acreditarla en cuenta, se hace un cargo a *proveedores* y se abona a *devoluciones y bonificaciones sobre compras* si se tratara del sistema periódico, y se abona a la cuenta *inventarios* si fuese el sistema perpetuo.

La cuenta *devoluciones y bonificaciones sobre compras* está clasificada como una cuenta compensatoria de compras y aparece en el estado de resultado integral como deducción del costo de la mercancía adquirida. Por lo general, esta cuenta tiene un saldo acreedor y se cierra al finalizar el periodo contable contra la cuenta "*pérdidas y ganancias*".

Ejemplo 2

El 15 de enero Vidrioclaro devolvió a Kristal mercancía que llegó defectuosa y que fue adquirida el 10 de enero con un valor de $10 000.

Análisis de la información

↓ Pasivo: disminuye la cuenta *proveedores* por la devolución de la mercancía que había sido adquirida a crédito.
↓ Activo: en el sistema de registro periódico disminuye la cuenta *compras* mediante un abono a la contracuenta llamada *devoluciones sobre compras*; en el sistema de registro perpetuo, el registro es muy similar, con la diferencia de que se abona directamente a la cuenta *inventarios*.

Registro en el diario general

Vidrioclaro, S.A.					
Diario general Hoja 1					
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 15, 2018			Enero 15, 2018		
Proveedores	10 000		Proveedores	10 000	
Devoluciones sobre compras		10 000	Inventarios		10 000
Para registrar la devolución de mercancía defectuosa.					

Descuentos sobre compras

A menudo, para estimular a los clientes a pagar pronto sus deudas, a menudo se les ofrece un descuento por pronto pago, es decir, si este se efectúa dentro de un número determinado de días a partir de la fecha de la venta. La empresa que ofrece el descuento por pronto pago debe especificar las condiciones de pago en la factura. Algunos ejemplos comunes de condiciones de descuento por pronto pago son:

- **2/10, n/30.** El comprador puede deducir 2% del importe del adeudo si paga dentro de los primeros 10 días siguientes a la fecha de la factura. Para aprovechar el descuento es necesario pagar el total de la factura. Si el cliente no paga dentro de esos 10 días, el neto (n), o sea, el monto total, deberá pagarse dentro de los días 11 a 30 siguientes a la fecha de la factura.
- **2/10, 1/15, n/30.** El comprador puede deducir 2% del importe del adeudo si paga dentro de los primeros 10 días siguientes a la fecha de la factura; 1% si paga dentro de los 11 a 15 días siguientes, o deberá pagar el importe neto dentro de los 16 a 30 días a partir de la fecha de la factura.
- **2/10 FDM, n/60.** Si el comprador paga dentro de los 10 primeros días del mes siguiente a la fecha de la factura, logra un descuento de 2%. Si no ha pagado para el día 10 del mes siguiente al de la venta, debe pagar el importe neto a partir del día 11 hasta dentro de los 60 días siguientes a la fecha de la factura.

Cuando se utiliza el sistema de registro periódico, el descuento por pronto pago se registra en una cuenta llamada *descuentos sobre compras*; sin embargo, si se emplea el sistema de perpetuo, el registro se debe realizar mediante un abono a la cuenta *inventarios*. A continuación se muestra un ejemplo del registro de un descuento sobre compras.

Ejemplo 3

El 20 de enero de 2018, Vidrioclaro, S.A., liquida su adeudo con Kristal, S.A., mediante cheque número 7910. Las condiciones de venta, según el ejemplo 1, fueron de 2/10, n/30 y el pago se realiza 10 días después de la fecha de venta, por lo que se tiene derecho al descuento por pronto pago.

Análisis de la información

↓ Pasivo: la cuenta *proveedores* disminuye porque se liquida el adeudo que se tenía con Kristal, independientemente del sistema de registro de inventarios que se utilice.

↓ Activo: la cuenta *bancos* disminuye por el pago realizado con la cuenta bancaria del negocio. Si Vidrioclaro emplea el sistema periódico, el registro del descuento por la compra se debe realizar mediante un abono a la cuenta *descuento sobre compras*; por el contrario, si emplea el sistema de perpetuo, el registro se debe realizar mediante un abono a la cuenta *inventarios*.

Registro en el diario general

El cálculo del descuento es como sigue:

Saldo inicial de proveedores	70 000
– devolución de mercancía realizada el 15 de enero	10 000
Saldo de la cuenta de proveedores	60 000
–2% por pronto pago (60 000 × 0.02)	1 200
Importe a pagar	58 800

El asiento se muestra a continuación:

Vidrioclaro, S.A.					
Diario general Hoja 1					
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 20, 2018			Enero 20, 2018		
Proveedores	60 000		Proveedores	60 000	
Bancos		58 800	Bancos		58 800
Descuento sobre compras		1 200	Inventarios		1 200
Para registrar el pago a proveedores, aprovechando el descuento por pronto pago.					

Si Vidrioclaro, S.A., hubiera pagado su adeudo recién el 31 de enero de 2018, no tendría derecho al descuento por pronto pago y, en ambos sistemas de registro, el asiento sería el mismo. A continuación se presenta el análisis de este supuesto.

Análisis de la información

↓ Pasivo: la cuenta *proveedores* disminuye mediante un cargo.
↓ Activo: la cuenta *bancos* disminuye por el pago de la cuenta que se tenía pendiente.

Registro en el diario general

El asiento para registrar la cancelación de su deuda sería:

Vidrioclaro, S.A.					
Diario general Hoja 1					
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 31, 2018			Enero 31, 2018		
Proveedores	60 000		Proveedores	60 000	
Bancos		60 000	Bancos		60 000
Para registrar el pago a proveedores.					

Gastos adicionales que forman parte del producto

En el momento de realizar una compra de artículos para su posterior venta, se incurre en gastos que deben contabilizarse para que después formen parte del costo del producto. Los gastos adicionales más comunes son:

a) Fletes.
b) Seguros.
c) Impuestos de importación.

a) Fletes

Cuando se adquiere un producto siempre existe un costo de embarque, el cual debe ser pagado por el comprador o el vendedor según lo hayan acordado antes de la operación. Estos convenios de embarque aparecen en la factura como condiciones de embarque o condiciones de envío, en la forma siguiente:

- *Libre a bordo (LAB) punto de embarque*: el *comprador* debe pagar todos los costos de envío.
- *Libre a bordo (LAB) punto de destino*: el *vendedor* debe pagar todos los costos de envío.

Los cargos por fletes que paga el comprador son un costo adicional de la mercancía comprada, que se carga a una cuenta llamada *fletes sobre compras* si se utiliza el sistema periódico; si se emplea el sistema perpetuo, se carga a la cuenta *inventarios*. Por lo general, la cuenta *fletes sobre compras* tiene un saldo deudor.

Los pagos del embarque que realiza el vendedor se cargan a una cuenta llamada *fletes sobre ventas* en ambos sistemas (periódico y perpetuo). La cuenta fletes sobre ventas representa un gasto de venta del producto y se clasifica como tal dentro del estado de resultado integral en la sección de gastos generales.

A continuación se muestran los asientos de diario relacionados con los gastos de embarque, que forman parte del costo del producto o mercancía comprada.

LAB punto de embarque

Supongamos que la compra de mercancía de Vidrioclaro haya sido bajo condiciones LAB punto de embarque por un total de $20 000. A continuación se muestra el registro por concepto de fletes:

Análisis de la información

↑ Activo: aumenta el valor de las compras mediante un cargo a la cuenta *fletes sobre compras* si se emplea el sistema periódico; si se utiliza el sistema perpetuo se debe aumentar directamente la cuenta de *inventarios.*
↓ Activo: disminuye la cuenta *bancos* por el pago del flete.

Registro en el diario general

Vidrioclaro, S.A.					
Diario general Hoja 1					
Sistema de inventario periódico			Sistema de inventario perpetuo		
Fletes sobre compras	20 000		Inventarios	20 000	
Bancos		20 000	Bancos		20 000
Para registrar el pago de fletes sobre compras en los registros del comprador.					

LAB punto de destino

Si suponemos que la compra de mercancía de Vidrioclaro se realizó bajo condiciones LAB punto de destino, no se realizan registros en la contabilidad del comprador, puesto que los gastos del flete los paga el vendedor y, como tal, se especifican en *sus* registros contables.

b) Seguros

En muchas ocasiones, las empresas desean tener la seguridad de que los bienes lleguen a su destino en buenas condiciones. En el proceso de transporte de los artículos se corre el riesgo de que la mercancía sufra algún deterioro o cambio que produzca que los bienes no cumplan las expectativas del comprador. Para cubrir estos riesgos, las empresas contratan seguros, cuyo gasto es una erogación adicional que debe formar parte del costo del producto, que se registra en forma similar al concepto fletes, pero en su cuenta contable respectiva.

El registro contable sería el siguiente:

Cargo:	Seguros sobre compras	
Abono:		Bancos

Es importante mencionar que en el caso de que se utilice el sistema de registro perpetuo, en lugar de cargar a la cuenta de seguros s./compras, se cargaría directamente a la cuenta de inventarios.

c) Impuestos de importación

Por lo regular, si el producto proviene de otro país, es necesario pagar los impuestos de importación en la aduana. El pago de un impuesto de este tipo forma parte del costo del producto. El costo de los impuestos de importación está compuesto básicamente por dos conceptos:

- Impuesto del país de donde proviene el producto.
- Derecho a trámite aduanero.

El registro contable de esta erogación es similar al concepto fletes, pero en su cuenta contable respectiva.

El registro contable es:

Cargo:	Impuestos sobre compras	
Abono:		Bancos

Es importante mencionar que en el caso de que se utilice el sistema de registro perpetuo, en lugar de cargar a la cuenta de impuestos s./compras, se cargaría directamente a la cuenta de inventarios.

Ventas y cuentas afines

Ventas

Ésta es la cuenta que se utiliza para registrar la venta de mercancías, cuya contabilización se realiza en forma similar al registro de los ingresos por servicios. Cuando se venden mercancías se hace un cargo a la cuenta *bancos* o *clientes*, lo cual depende de que la venta se haya hecho al contado o a crédito, y se abona a *ventas*.

En caso de utilizar el sistema de registro de inventario perpetuo, el asiento de la venta se registra de la misma manera, pero se hace un asiento adicional para registrar en ese momento el costo de la mercancía vendida. Dicho registro se hace mediante un cargo a la cuenta *costo de ventas* y un abono a *inventario*.

Ejemplo 4

El 10 de enero de 2018, Vidrioclaro vendió a crédito a Constructores del Norte cinco vitrales para ventana en $10 000 cada uno. Las condiciones de venta fueron 2/10, n/30. El costo de los vitrales es de $5 500 cada uno.

Análisis de la información

↑ Activo: aumenta la cuenta *clientes* por la venta de mercancía a crédito.
↑ Ingresos: aumenta la cuenta *ventas* para registrar la transacción de venta de mercancías a crédito.

Solo en caso de que Vidrioclaro utilizara el sistema de inventarios perpetuo se tendría que hacer el análisis y registro de un asiento contable adicional, referente al costo de ventas y al inventario.

↓ Activo: disminuye el *inventario* con la venta de mercancías.
↑ Gastos: aumenta la cuenta *costo de ventas* mediante un cargo.

Registro en el diario general

El asiento para registrar la venta será:

Vidrioclaro, S.A.					
Diario general Hoja 1					
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 10, 2018			Enero 10, 2018		
Clientes	50 000		Clientes	50 000	
Ventas		50 000	Ventas		50 000
Para registrar la venta de cinco vitrales a Constructores del Norte, S.A., con condiciones 2/10, n/30.					

El costo de la mercancía vendida se registra de la siguiente manera:

Vidrioclaro, S.A.					
Diario general Hoja 1					
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 10, 2018			Enero 10, 2018		
No se hace ningún registro			Costo de ventas	27 500	
			Inventarios		27 500
Para registrar el costo de la mercancía vendida (solo para el sistema de inventarios perpetuo).					

Debe considerarse que la cuenta *"Ventas"* solo se utiliza para las mercancías y productos destinados a la venta, pero si la empresa vende algún activo fijo o de otro tipo, se hace un cargo a las cuentas *bancos* o *cuentas por cobrar* y se abona a la cuenta del activo que se vende. Esta clase de transacciones se verá con detalle en capítulos posteriores.

Devoluciones sobre ventas

Siempre que una empresa realiza ventas de mercancías, existen clientes que devuelven todo o una parte de los artículos que compraron. Las devoluciones se deben a varias razones: la mercancía puede haberse dañado en el embarque, los clientes pueden haber cambiado de idea y no quieren o no necesitan los productos, o pueden haber comprado más de lo que les hacía falta, etc. Se utiliza una cuenta especial denominada *devoluciones y bonificaciones sobre ventas* para registrar las devoluciones y conocer en cualquier momento la cantidad de productos devueltos. Si hay demasiadas devoluciones, tal vez sea necesario tomar medidas para eliminar o reducir su monto, antes de que se vuelvan excesivas. Las devoluciones son costosas para una compañía por el gasto extraordinario que representa el registro, el empaque, la manipulación y el embarque de la mercancía. Cuando se emplea el sistema de registro periódico se disminuye el valor de la venta a través de la cuenta de devoluciones sobre ventas, pero no se registra en ese momento la entrada al almacén que genera la devolución, mientras que en el sistema de registro perpetuo es necesario hacer el registro de la entrada de mercancía al almacén justo cuando ocurrió la devolución.

Ejemplo 5

El 12 de enero de 2018, el cliente Constructores del Norte devolvió uno de los vitrales adquiridos el 10 de enero.

Análisis de la información

- ↓ Ingresos: las ventas disminuyen debido a la devolución de la mercancía, lo cual se asienta en la cuenta *devoluciones y bonificaciones sobre ventas*, que se debe cargar.
- ↓ Activo: la cuenta *clientes*, en la cual se registró la venta a crédito, se debe disminuir por la devolución.

Solo en caso de que Vidrioclaro utilizara el sistema de registro perpetuo se tendría que hacer el análisis y registro de un asiento contable adicional, referente a la entrada de mercancía al almacén debido a la devolución de mercancías y a la cancelación de la parte del costo de lo vendido.

- ↑ Activo: aumenta el *inventario* por la devolución de mercancías.
- ↓ Gastos: disminuye la cuenta *costo de ventas* mediante un abono.

Registro en el diario general

El asiento de diario se muestra a continuación:

Vidrioclaro, S.A.
Diario general
Hoja 1

Sistema de inventario periódico			Sistema de inventario perpetuo		
Enero 12, 2018			Enero 12, 2018		
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	10 000		Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	10 000	
Clientes		10 000	Clientes		10 000
Para registrar la devolución de mercancía vendida el 10 de enero a Constructores del Norte, S.A.					

El registro de la entrada de mercancía al inventario se muestra a continuación:

Vidrioclaro, S.A.
Diario general
Hoja 1

Sistema de inventario periódico	Sistema de inventario perpetuo		
Enero 10, 2018	Enero 10, 2018		
No se hace ningún registro	Inventarios	5 500	
	Costo de ventas		5 500
Para registrar la entrada de la mercancía devuelta (solo en el sistema de inventarios perpetuo).			

Descuentos sobre ventas

Los descuentos sobre ventas ya se mencionaron en la sección "Descuentos sobre compras", solo que ahora se abordan desde el punto de vista de quien vende la mercancía.

La cuenta *descuentos sobre ventas* es compensatoria de ingresos y debe presentarse en el estado de resultados como una deducción de la cuenta *ventas*.

Ejemplo 6

El 21 de enero, el cliente Constructores del Norte paga su adeudo con Vidrioclaro y aprovecha el descuento por pronto pago.

Análisis de la información

↑ Activo: aumenta la cuenta *bancos* por la entrada de efectivo a la cuenta de Vidrioclaro, S.A.
↓ Ingresos: las ventas disminuyen a través de la cuenta *descuento sobre ventas* debido a que el cliente aprovechó esta opción de pago.
↓ Activo: disminuye la cuenta *clientes* debido a que se efectuó el cobro de esta transacción con descuento.

Registro en el diario general

El cálculo del descuento se muestra a continuación:

Saldo inicial de clientes	50 000
– devolución de mercancía realizada el 12 de enero	10 000
Saldo de la cuenta de clientes	40 000
– 2% por pronto pago (40 000 × 0.02)	800
Importe a cobrar	39 200

El asiento de diario se muestra a continuación:

Vidrioclaro, S.A.					
Diario general Hoja 1					
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 20, 2018			Enero 20, 2018		
Bancos	39 200		Bancos	39 200	
Descuento sobre ventas	800		Descuento sobre ventas	800	
Clientes		40 000	Clientes		40 000
Para registrar el cobro de la cuenta por cobrar el descuento por pronto pago sobre la venta realizada el 10 de enero.					

Descuentos comerciales

Descuento comercial Se presenta cuando una empresa ofrece a sus clientes una reducción sobre los precios de lista de la mercancía.

Cuando una empresa ofrece a sus clientes una reducción sobre los precios de lista de la mercancía que vende estamos frente a un **descuento comercial**. Los fabricantes o distribuidores ofrecen descuentos comerciales para aumentar el volumen de las compras de los clientes y, por lo general, el monto del descuento varía según la cantidad de mercancía comprada. Es normal que los pedidos grandes reciban un descuento mayor que los pequeños.

Al registrar una venta en la que se aplicó un descuento comercial, el abono a ventas se hace por el precio de lista menos el descuento comercial, lo que significa que *los descuentos comerciales no se registran en los libros del comprador ni en los del vendedor* en una cuenta por separado. Es preciso aclarar que para el tratamiento contable del descuento comercial no hay diferencias entre los dos sistemas de inventario.

Ejemplo 7

Vidrioclaro, S.A., cuyos vitrales tienen un precio de lista unitario de $10 000, ofrece un descuento de 10% en compras iguales o mayores a 10 vitrales y 5% adicional en compras mayores a 15 unidades. El 25 de enero de 2018, Ventanales, S.A., compró 18 vitrales a crédito con condiciones de compra 2/10, n/30. El costo de los vitrales es de $5 500 por unidad.

Análisis de la información

↑ Activo: la cuenta *clientes* aumenta debido a la venta realizada.
↑ Ingresos: aumentan por la venta de mercancías, por lo que se debe registrar un abono a la cuenta *ventas*.

Solo en caso de que Vidrioclaro utilizara el sistema de registro perpetuo se tendría que hacer el análisis y registro de un asiento contable adicional, referente a los inventarios y al costo de venta de la mercancía vendida.

↑ Gastos: aumenta la cuenta *costo de ventas*.
↓ Activo: disminuyen los inventarios por la venta de mercancías, por lo que se debe realizar un abono a la cuenta *inventarios*.

Registro en el diario general

El precio de venta se calcula:

Precio de venta (18 × 10 000)	= 180 000
– primer descuento (180 000 × 0.1)	= 18 000
Saldo del primer descuento	162 000
– segundo descuento (162 000 × 0.05)	= 8 100
Precio de venta	153 900

El asiento de diario para registrar la venta es:

Vidrioclaro, S.A.					
Diario general Hoja 1					
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 25, 2018			Enero 25, 2018		
Clientes	153 900		Clientes	153 900	
Ventas		153 900	Ventas		153 900
Para registrar la venta de 18 vitrales a Ventanales, S.A., con condiciones 2/10, n/30.					

El costo de la mercancía vendida se registra de la siguiente manera:

Vidrioclaro, S.A.			
Diario general Hoja 1			
Sistema de inventario periódico	**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 25, 2018	Enero 25, 2018		
No se hace ningún registro	Costo de ventas	99 000	
	Inventarios		99 000
Para registrar el costo de la mercancía vendida (solo para el sistema de inventarios perpetuo).			

Clasificación de cuentas de ingresos y gastos

Las principales clasificaciones de ingresos y gastos que aparecen en el estado de resultado integral son las siguientes:

1. Ingresos ordinarios.
2. Costo de ventas.
3. Gastos generales.
4. Resultado integral de financiamiento.
5. Participación en los resultados de subsidiarias no consolidadas y asociadas.
6. Partidas discontinuas.
7. Otros resultados integrales.

Ingresos ordinarios. Se debe calcular el importe de los ingresos o ventas netas del periodo. Las ventas netas se obtienen restando a las ventas el importe de las devoluciones sobre ventas y el importe de los descuentos sobre ventas:

Ventas
– Devoluciones sobre ventas
– Descuentos sobre ventas
= Ventas netas

Costo de ventas. Debe incluirse una sección con la determinación del cálculo del costo de ventas. La fórmula de dicho cálculo se muestra en la página 224.

Los ingresos ordinarios incluyen todos los ingresos obtenidos por la venta de un producto o la prestación de un servicio.

Los **gastos generales** se dividen en dos grupos o subclasificaciones llamadas:

a) Gastos de venta.
b) Gastos de administración.

Todos los gastos que se relacionan en forma directa con la función de ventas, como los salarios del personal de ventas, las comisiones sobre ventas, la publicidad, los fletes sobre ventas, los alquileres, los gastos de servicios públicos, la depreciación, los seguros y otros similares se clasifican en el estado de resultado integral como *gastos de venta*.

Los gastos de salarios de oficinistas, salarios administrativos, alquileres, servicios públicos, depreciación, seguros y otros gastos relacionados con la oficina y la función administrativa se clasifican en el estado de resultado integral como *gastos de administración*.

El **resultado integral de financiamiento (RIF)** incluye, entre otros conceptos, el total de ingresos o gastos por intereses, las ganancias o pérdidas por fluctuación cambiaria y otros gastos similares que se hayan presentado en el periodo. Entre las partidas que incluye están las siguientes:

- gastos por intereses
- ingresos por intereses
- fluctuaciones cambiarias
- cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros
- ganancia o pérdidas a la fecha de la reclasificación o baja, por la valuación a valor razonable de un activo financiero que estaba clasificado como valuado a costo amortizado
- resultado por posición monetaria

El RIF debe desglosarse en cada componente, ya sea en el cuerpo del estado o en notas a los estados financieros.

Participación en la utilidad o pérdida de otras entidades. En este rubro se presenta la participación en los resultados de los negocios conjuntos y las asociadas, siempre y cuando esta actividad forme parte de las actividades accesorias.

También, en el caso de estados financieros no consolidados, se presenta la participación en los resultados de subsidiarias. Si una entidad tiene como actividad primaria invertir en otras entidades, la participación en las utilidades que ellas generan debe considerarse como una actividad de operación y presentarse en la primera parte del estado.

Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad. Este rubro representa el importe que resulta de enfrentar a los ingresos, costos y gastos incluidos en el estado de resultado integral, sin considerar los impuestos a la utilidad, las operaciones discontinuadas y los otros resultados integrales.

Impuestos a la utilidad. En esta sección se reporta el importe de los impuestos a la utilidad determinados conforme a la normatividad contable sin incluir el impuesto atribuible a operaciones discontinuadas y a otros resultados integrales.

Utilidad o pérdida de operaciones continuas. Este rubro es la suma algebraica de la utilidad antes de impuestos y los impuestos a la utilidad. En caso de no existir operaciones discontinuadas *este monto debe considerarse como la utilidad o pérdida netas*.

Operaciones discontinuadas. Deben incluirse los resultados netos de impuestos y de PTU (participación de los trabajadores de las utilidades) relativas a la:

a) operación del negocio en proceso de discontinuación, pero que mientras tanto sigue operando.
b) valuación a su valor razonable, menos costos por vender los activos netos del segmento en proceso de discontinuación.
c) venta de los activos netos de las operaciones discontinuadas.

Una operación discontinuada es el proceso de interrupción definitiva de una actividad de negocios significativa de la entidad, la cual comprende operaciones y flujos de efectivo claramente identificables.

Utilidad o pérdida netas. Es la suma algebraica de la utilidad de operaciones continuas y el rubro de operaciones discontinuadas.

Otros resultados integrales. En este rubro se presentan los movimientos del periodo relativos a cada uno de los otros resultados integrales clasificados por naturaleza, su impuesto a la utilidad y su PTU relativo. Estos resultados se pueden presentar ya sea antes de impuestos y mostrar en un renglón por separado el impuesto a la utilidad relativa, o netos de los efectos fiscales y en una nota el desglose.

A continuación se muestra el formato del estado de resultado integral:

Estado de resultado integral	
	Ventas o ingresos netos
(–)	Costo de ventas
(=)	Utilidad o pérdida bruta
(–)	Gastos generales
	Gastos de venta
	Gastos de administración
(=)	Utilidad de operación
(+/–)	Resultado integral de financiamiento (RIF)
(+/–)	Participación en los resultados de subsidiarias no consolidadas y asociadas
(=)	Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad
(–)	Impuestos a la utilidad
(=)	Utilidad de operaciones continuas
(–)	Operaciones discontinuas
(=)	Utilidad o pérdida neta
(+/–)	Otros resultados integrales

Para saber más

Navega por internet y busca ligas a sitios de compañías públicas para que analices diferentes formatos de presentación del estado de resultado integral y la forma en que utilizan la información contenida en dicho estado financiero.

Procedimiento de cierre contable

Como se expuso en capítulos anteriores, el ciclo contable se realiza en cuatro procesos básicos:

- Registro de transacciones.
- Ajustes.
- Estados financieros.
- Cierre.

Estos procesos se aplican de forma similar en empresas de servicios y comercializadoras, pero existen algunas diferencias en el proceso de cierre contable, las cuales se explican en los párrafos siguientes.

Después de que se han elaborado los estados financieros debe realizarse el cierre contable de las cuentas de ingresos, gastos y dividendos a partir de la balanza de comprobación ajustada; sin embargo, dado que para las empresas comercializadoras existen dos métodos de registro de inventarios (periódico y perpetuo), difiere un poco la forma de elaborar el cierre de las cuentas. Para comprender mejor el proceso de cierre se presenta en paralelo la balanza de comprobación ajustada que resulta en cada sistema de registro de inventarios.

Se puede observar que en la balanza de comprobación ajustada del sistema periódico aparece la cuenta de compras y sus cuentas afines como flete sobre compras, descuento sobre compras y devoluciones sobre compras, mientras que en la balanza de comprobación ajustada del sistema perpetuo esas cuentas no tienen saldo alguno.

Por otra parte, se puede observar que la cuenta de costo de ventas solo presenta un saldo en la balanza de comprobación ajustada del sistema de registro perpetuo.

Vidrioclaro, S.A.				
Balanza de comprobación ajustada Al 31 de enero de 2018				
	Inventario periódico		Inventario perpetuo	
Cuenta	**Debe**	**Haber**	**Debe**	**Haber**
Bancos	$35 000		$35 000	
Clientes	38 600		38 600	
Materiales de oficina	12 650		12 650	
Inventario	95 300		102 000	
Seguro pagado por adelantado	18 250		18 250	
Terreno	650 000		650 000	
Edificio	250 000		250 000	
Depreciación acumulada del edificio		$23 270		$23 270
Mobiliario y equipo	76 400		76 400	
Depreciación acumulada mobiliario y equipo		16 400		16 400
Equipo de transporte	82 900		82 900	
Depreciación acumulada equipo transporte		21 200		21 200
Proveedores		28 750		28 750
Acreedores diversos		29 680		29 680
ISR por pagar		12 500		12 500
Intereses por pagar		12 000		12 000
Documentos por pagar a largo plazo		250 000		250 000
Capital social		634 340		634 340
Utilidades retenidas		167 830		167 830
Dividendos	100 000		100 000	
Ventas		250 000		250 000
Devoluciones sobre ventas	1 920		1 920	
Descuentos sobre ventas	350		350	
Compras	63 200			
Fletes sobre compras	1 750			
Descuentos sobre compras		8 650		
Devoluciones sobre compras		2 350		
Costo de ventas			47 250	
Fletes sobre ventas	1 280		1 280	
Gasto por depreciación edificio	2 450		2 450	
Gasto por depreciación mobiliario y equipo	1 320		1 320	
Gasto por depreciación equipo transporte	2 100		2 100	
Gasto por sueldos	18 000		18 000	
Gasto por seguro	1 000		1 000	
Gasto por servicios públicos	3 600		3 600	
Gasto por intereses	900		900	
Total	**1 456 970**	**1 456 970**	**1 445 970**	**1 445 970**

1. Cierre de las cuentas con saldo acreedor

El primer paso para registrar el cierre contable es dejar en ceros aquellas cuentas de resultados que muestren saldo acreedor.

Vidrioclaro, S.A.					
Diario general Hoja 1					
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 31, 2018			Enero 31, 2018		
Ventas	250 000		Ventas	250 000	
Descuento sobre compras	8 650		Pérdidas y ganancias		250 000
Devoluciones sobre compras	2 350				
Pérdidas y ganancias		261 000			
Para cerrar las cuentas de resultados con saldo acreedor.					

2. Cierre de las cuentas con saldo deudor

Posteriormente, hay que dejar con saldo en ceros todas las cuentas de resultados que tengan saldo deudor.

Vidrioclaro, S.A.					
Diario general Hoja 1					
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 31, 2018			Enero 31, 2018		
Pérdidas y ganancias	97 870		Pérdidas y ganancias	80 170	
Devoluciones sobre ventas		1 920	Devoluciones sobre ventas		1 920
Descuento sobre ventas		350	Descuento sobre ventas		350
Compras		63 200	Costo de ventas		47 250
Fletes sobre compras		1 750	Fletes sobre ventas		1 280
Fletes sobre ventas		1 280	Gasto depreciación edificio		2 450
Gasto depreciación de edificio		2 450	Gasto depreciación mobiliario y equipo		1 320

Vidrioclaro, S.A.					
Diario general Hoja 1					
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 31, 2018			Enero 31, 2018		
Gasto depreciación mobiliario y equipo		1 320	Gasto depreciación equipo transporte		2 100
Gasto depreciación equipo transporte		2 100	Gasto por sueldos		18 000
Gasto por sueldos		18 000	Gasto por seguros		1 000
Gasto por seguros		1 000	Gasto por servicios públicos		3 600
Gasto por servicios públicos		3 600	Gasto por intereses		900
Gasto por intereses		900			
Para cerrar las cuentas de resultados con saldo deudor.					

3. Baja del inventario inicial

Vidrioclaro, S.A.			
Diario general Hoja 1			
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**
Enero 31, 2018			Enero 31, 2018
Pérdidas y ganancias	95 300		Este asiento se realizará solo en caso de que existan diferencias entre el inventario registrado por el método perpetuo y el inventario real.
Inventario		95 300	
Para dar de baja el saldo del inventario inicial.			

4. Alta del inventario final

Vidrioclaro, S.A.			
Diario general Hoja 1			
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**
Enero 31, 2018			Enero 31, 2018
Inventario	102 000		Este asiento se realizará solo en caso de que existan diferencias entre el inventario registrado por el método perpetuo y el inventario real.
Pérdidas y ganancias		102 000	
Para dar de alta el saldo del inventario final.			

5. Cierre de la cuenta de dividendos

Vidrioclaro, S.A.					
Diario general Hoja 1					
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 31, 2018			Enero 31, 2018		
Utilidades acumuladas	100 000		Utilidades acumuladas	100 000	
Dividendos		100 000	Dividendos		100 000
Para cerrar la cuenta de dividendos.					

6. Cierre de la cuenta de pérdidas y ganancias

Vidrioclaro, S.A.					
Diario general Hoja 1					
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 31, 2018			Enero 31, 2018		
Pérdidas y ganancias	169 830		Pérdidas y ganancias	169 830	
Utilidades acumuladas		169 830	Utilidades acumuladas		169 830
Para cerrar la cuenta de pérdidas y ganancias.					

Después de hacer el registro de los asientos de cierre, se clasifican en el mayor general y se procede a elaborar la balanza de comprobación al cierre. Como en dichos aspectos no existen diferencias entre una empresa comercial y una de servicios, no hay necesidad de exponerlos en este capítulo.

Resumen

Una empresa comercial compra productos para revenderlos. La diferencia contable básica entre una empresa comercial y una que vende sus servicios es la adición de varias cuentas nuevas, las cuales son necesarias para controlar la compraventa de mercancías. Estas cuentas serán de ayuda para determinar el costo de la mercancía vendida.

Existen dos sistemas de registro de inventarios: el periódico y el perpetuo. Cuando se utiliza el sistema perpetuo se mantiene un saldo actualizado de los inventarios y del costo de ventas, y este se puede conocer en cualquier momento. En el sistema periódico no se mantiene un saldo actualizado, por lo que se requiere un conteo físico para determinar la existencia de mercancías al finalizar el periodo.

Cuando se vende y embarca la mercancía al cliente, se hace un abono por la venta a una cuenta de ingresos llama-

da *ventas*. Cuando un cliente devuelve mercancías se hace un cargo a la cuenta *devoluciones y bonificaciones sobre ventas*.

En el sistema de registro periódico, cuando se compran mercancías para venderlas, se hace un cargo a la cuenta *compras*. Cuando el comprador devuelve mercancía al proveedor, la devolución se acredita a la cuenta *devoluciones y bonificaciones sobre compras*. En el sistema de registro perpetuo se utiliza la cuenta de inventarios para registrar las transacciones anteriores.

Los descuentos comerciales y por pronto pago se otorgan tanto en la compra como en la venta de productos. Los primeros se conceden para fomentar el comercio, mientras los segundos se otorgan para estimular a los clientes a pagar sus cuentas con prontitud.

Los descuentos por pronto pago se cargan a la cuenta *descuentos sobre ventas* en los libros del vendedor en ambos sistemas de registro y se abonan en la cuenta *descuentos sobre compras* en los libros del comprador en el sistema periódico, mientras que en el perpetuo se abonan a la cuenta inventarios.

Siempre que se compren o vendan productos habrá costos de embarque, los cuales debe pagar el comprador o vendedor según lo que hayan convenido antes de realizar la operación. Cuando las condiciones son LAB punto de embarque, los costos son pagados por el comprador; en las condiciones LAB punto destino, por el vendedor. En el caso de los costos de embarque de las compras de mercancías, que se cargan a una cuenta llamada *fletes sobre compras en el sistema periódico y a la cuenta inventarios en el sistema perpetuo*, el flete representa un costo adicional de la mercancía comprada. Los costos del embarque de la mercancía vendida se cargan a una cuenta llamada *fletes sobre ventas* y se clasifican como un gasto de operación en la sección de gastos de venta en ambos sistemas de registro de inventarios.

Cuestionario

1. ¿Qué tipo de bienes se incluyen en el inventario?

2. ¿Cuáles son las diferencias fundamentales entre los estados de resultados de una empresa de servicio y una comercial?

3. Explica los dos sistemas de registro de inventario que utilizan las empresas comerciales.

4. Describe dos formas en que los sistemas perpetuo y periódico difieren para elaborar los registros de inventarios.

5. Menciona cuál es la fórmula para obtener el costo de la mercancía vendida en el sistema de registro periódico.

6. ¿Qué diferencias existen en la sección del costo de ventas del estado de resultados cuando se utilizan los sistemas de inventarios periódico y perpetuo?

7. ¿Por qué no existe la cuenta costo de ventas en una empresa de servicios?

8. Realiza una síntesis de los tipos de descuento sobre compras que se ofrecen en las empresas.

9. ¿Cuáles son los gastos adicionales que deben formar parte del costo del producto?

10. ¿Qué efecto negativo pueden tener para una compañía las devoluciones sobre ventas?

11. ¿En qué consisten los descuentos comerciales que ofrecen algunas empresas?

12. ¿Qué diferencia existe entre el registro de un descuento comercial y uno de pronto pago?

13. ¿Cómo es la clasificación de ingresos y gastos que debe realizarse en el estado de resultados de las empresas comerciales?

14. ¿Qué tipos de gastos están relacionados con los gastos de administración?

15. ¿De qué naturaleza es la cuenta devoluciones sobre ventas?

16. Explica por qué se manejan las cuentas de devoluciones, rebajas y descuentos sobre ventas y no se reducen los montos directamente de la cuenta ventas.

17. Resume los pasos que deben seguirse para realizar el cierre contable en las empresas comerciales.

18. Menciona tres ejemplos de gastos de venta.

¿Verdadero o falso?

Responde si es verdadero o falso; si es falso, explica por qué.

1. La contabilidad normal cuenta con tres sistemas de registro de las operaciones relacionadas con el inventario: periódico y perpetuo.
2. En el sistema de inventario perpetuo se utilizan las cuentas *compras, devoluciones sobre compras y descuentos sobre compras.*
3. En el sistema de inventario perpetuo no se utilizan las cuentas *compras*, *fletes sobre compras* y *devoluciones sobre compras*.
4. En el sistema perpetuo, la cuenta *devoluciones sobre compras* se relaciona con el inventario.
5. En el sistema de inventario periódico se tiene actualizado el saldo de las mercancías en existencia.
6. El inventario inicial de un periodo es el inventario final del periodo anterior.
7. La cuenta *descuentos sobre ventas* es una cuenta compensatoria de egresos.
8. Cuando aumenta la cuenta *devoluciones sobre ventas*, el costo de la mercancía vendida en el estado de resultados también se incrementa.
9. Cuando aumenta la cuenta *descuentos sobre ventas*, las ventas netas disminuyen.
10. Los impuestos de importación forman parte del costo del producto.

Opción múltiple

Selecciona la respuesta correcta.

1. Es un costo del embarque pagado por el vendedor o comprador, según se haya acordado:
   a) Importación.
   b) Fletes.
   c) Gasolina.
   d) Empaque.

2. Se presenta cuando una empresa reduce sus precios de lista:
   a) Descuento por pronto pago.
   b) Exceso de inventario.
   c) Descuento comercial.
   d) Estado de cambios en la situación financiera.

3. El nombre de los convenios de embarque que existen en una contabilidad es:
   a) LAB punto de embarque y LAB punto destino.
   b) Convenio de embarques entre compañías.
   c) LAB punto de salida y punto de entrada.
   d) LAB punto de comercialización y punto de llegada.

4. En esta cuenta se registran los costos adicionales de mercancías compradas cuando se utiliza un sistema de inventarios perpetuo:
   a) Fletes sobre compras.
   b) Fletes adicionales.
   c) Cargo por transporte.
   d) Inventario.

5. En este convenio de embarque de mercancías el vendedor acepta que el comprador pague los costos de envío:
   a) LAB punto destino.
   b) LAB punto embarque.
   c) LAB punto de llegada.
   d) LAB punto de salida.

6. Es un gasto en el que se incurre para cubrir riesgos durante el transporte de mercancías:
   a) Gasto de gasolina.
   b) Gasto de importación.
   c) Gasto de mantenimiento.
   d) Seguros.

7. Se incurre en este costo cuando se trata de un producto que proviene de otro país:
   a) Costo de transporte.
   b) Impuesto de importación.
   c) Impuesto de compra.
   d) Costo de comercialización.

8. La cuenta *inventario de mercancías* está clasificada en:
   a) Activo fijo.
   b) Activo intangible.
   c) Activo circulante.
   d) Activo agotable.

9. Se obtiene(n) antes de rebajar los gastos generales del periodo para llegar a la utilidad neta:
   a) Ventas a crédito.
   b) Utilidad antes de impuestos.
   c) Ventas netas.
   d) Utilidad bruta.

10. Son cuentas que se utilizan para determinar el costo de la mercancía vendida:
    a) Inventarios, compras y descuentos sobre compras.
    b) Ventas, inventarios y devoluciones.
    c) Compras, inventarios y bancos.
    d) Fletes, descuentos y proveedores.

11. La suma de estos conceptos es lo que se conoce como compras netas:
    a) Compras, inventario inicial e inventario final.
    b) Fletes sobre compras, seguros sobre compras e impuestos sobre compras.
    c) Inventario, descuentos, devoluciones y bonificaciones sobre compras.
    d) Compras, descuentos, devoluciones y bonificaciones, fletes, seguros e impuestos sobre compras.

12. Esta cuenta contable no aparece en el balance general de las empresas de servicios y es una de las más importantes para las empresas que se dedican a la compraventa de mercancías:
    a) Compras.
    b) Ventas.
    c) Costo de ventas.
    d) Inventarios.
    e) Todas las anteriores.

13. Cuando se emplea el sistema de registro periódico, esta cuenta se utiliza para registrar las adquisiciones de artículos destinados a ser vendidos como parte de las operaciones normales de la empresa:
    a) Compras.
    b) Ventas.
    c) Inventarios.
    d) Costo de la mercancía vendida.
    e) Ninguna de las anteriores.

14. Estas cuentas están clasificadas como cuentas compensatorias y aparecen como una reducción del costo de la mercancía comprada en el estado de resultado integral:
    a) Devoluciones sobre ventas.
    b) Devoluciones sobre compras.
    c) Bonificaciones sobre ventas.
    d) Bonificaciones sobre compras.
    e) Solo *b*) y *d*).
    f) Solo *a*) y *c*).

15. Para alentar a los clientes a pagar los primeros días después de la venta, las empresas utilizan:
    a) Descuentos por pronto pago.
    b) Descuentos comerciales.
    c) Descuentos sobre compras.
    d) Devoluciones sobre compras.
    e) Ninguno(a) de lo(a)s anteriores.

16. Estas condiciones de embarque indican que el flete lo pagará el vendedor:

a) Libre a bordo punto de embarque.
b) Libre a bordo punto de destino.
c) A cuenta del comprador.
d) A cuenta del vendedor.
e) Todas las anteriores.

17. Las devoluciones sobre ventas pueden surgir por razones como:
a) La mercancía está dañada.
b) El cliente no quiere el producto.
c) El cliente no necesita el producto.
d) El cliente compró más de lo necesario.
e) Todas las anteriores.

18. Gastos como la publicidad, fletes sobre ventas y otros, se denominan:
a) Gastos de operación.
b) Gastos de venta.
c) Gastos de administración.
d) Gastos varios.
e) Ninguno(a) de lo(a)s anteriores.

19. Este concepto representa el total de ingresos o gastos por intereses, las pérdidas o ganancias por fluctuación cambiaria y el resultado por posición monetaria o efecto monetario del periodo:
a) Gastos financieros.
b) Resultado integral de financiamiento.
c) Gastos administrativos.
d) Partidas financieras.
e) Ninguno(a) de lo(a)s anteriores.

20. ¿Qué cuentas no aparecen en una empresa de servicios?
a) Costo de ventas e inventario.
b) Sueldos de venta y proveedores.
c) Bancos y publicidad.
d) Depreciación y gasto por impuestos.

Ejercicios

1. Cálculo de compras, ventas y mercancía disponible. Con los saldos que se proporcionan, calcula lo que se pide:

Compras	300 000
Devoluciones sobre compras	7 500
Fletes sobre compras	12 000
Descuentos sobre compras	15 000
Ventas	1 400 000
Descuentos sobre ventas	70 000
Flete sobre ventas	25 000
Devoluciones sobre ventas	85 000
Inventario inicial	250 000
Inventario final	120 000

a) Compras netas = _____
b) Ventas netas = _____
c) Mercancía disponible para ventas = _____

2. **Costo de ventas.** Con los datos que se presentan, calcula el costo de ventas del mes de enero:

Inventario a enero 1	790 000
Inventario a enero 31	530 000
Compras	1 350 000
Flete sobre compras	30 000
Descuento sobre compras	70 000
Devoluciones sobre compras	50 000

3. **Utilidad bruta.** Con los datos siguientes determina la utilidad bruta sobre las ventas del mes de marzo:

Inventario a marzo 1	500 000
Descuento sobre compras	70 000
Inventario a marzo 31	350 000
Devoluciones sobre ventas	120 000
Ventas	3 800 000
Devoluciones sobre compras	60 000
Compras	1 000 000
Flete sobre ventas	15 000
Descuento sobre ventas	90 000
Flete sobre compras	30 000

4. **Estado de resultado integral.** Calcula las cantidades que faltan en cada uno de los siguientes casos independientes:

	Caso A	Caso B
Ventas	2 500 000	3 600 000
Descuentos sobre ventas	125 000	300 000
Devoluciones sobre ventas	?	160 000
Ventas netas	2 295 000	?
Costo de ventas	?	1 900 000
Utilidad bruta sobre ventas	995 000	?
Gastos de ventas	?	250 000
Gastos de administración	140 000	175 000
Total gastos de operación	?	?
Utilidad de operación	680 000	?

5. Estado de resultado integral. Completa el estado de resultado integral condensado con los saldos de las cuentas que se proporcionan:

Inventario a marzo	1 950 000
Descuento sobre compras	165 000
Ganancia por fluctuación cambiaria	39 600
Inventario a marzo 31	700 000
Devoluciones sobre ventas	230 000
Ventas	5 600 000
Devoluciones sobre compras	160 000
Compras	2 700 000
Ingreso por intereses	21 300
Flete sobre ventas	40 000
Descuento sobre ventas	380 000
Flete sobre compras	70 000
Gastos de administración	520 000
Gasto por intereses	13 400
Gastos de ventas	880 000
Gasto por impuestos	450 000

Zapatería Elegante, S.A. Estado de resultados condensado	
Marzo de 2019	
Ventas netas	$
Costo de ventas	$
Utilidad bruta sobre ventas	$
Gastos de operación	$
Utilidad de operación	$
Resultado integral de financiamiento	$
Gastos financieros	$
Utilidad antes de impuestos	$
Impuestos	$
Utilidad neta	$

6. Ventas y cuentas afines. El 4 de mayo se vendió mercancía por $700 000 con un descuento comercial de 15%, condiciones de pago de 2/10, n/30 y flete LAB punto de embarque. Calcula y contesta lo que se indica:

a) El importe de la venta $ _____.
b) El último día para otorgar el descuento por pronto pago _____.
c) ¿Quién debe pagar el flete? ¿El que vende o el que compra? _____.
d) El importe que debe pagar el cliente si paga el 12 de mayo _____.
e) El importe que debe pagar el cliente si paga el 24 de mayo _____.

7. Compras y cuentas afines. El 25 de abril se compró mercancía por $800 000, se consiguió un descuento de 20% por volumen, condiciones de pago de 3/15, 2/30, n/45 y se acordó el flete LAB punto destino. Calcula y contesta lo que se indica:

a) El importe de la compra $ _____.
b) Las fechas límites para aprovechar los descuentos por pronto pago _____.
c) La fecha de vencimiento del plazo de pago _____.
d) ¿Quién debe pagar el flete? _____.
e) El importe que se debe pagar al proveedor si el pago se realiza el 8 de mayo _____.
f) El importe que se debe pagar al proveedor si el pago se realiza el 20 de mayo _____.

8. Compras y cuentas afines. El 6 de agosto se compró mercancía cuyo precio de lista era de $1 150 000, se consiguió un descuento de 20%, condiciones de pago 4/7, 1/30, n/60 y flete LAB punto de embarque. El importe del flete es de $2 300.

El 14 de agosto se devolvió parte de lo comprado porque tenía defectos de fabricación; la mercancía devuelta tenía un precio de lista de $250 000.

Calcula y contesta lo que se indica:

a) El último día para realizar el pago si se desea aprovechar el máximo descuento por pronto pago es el _____.
b) Importe que se debe pagar si se aprovecha el máximo descuento por pronto pago_____.
c) ¿Quién debe pagar el flete?_____.
d) ¿Cuál es el importe de la devolución _____.
e) ¿A cuánto asciende el importe que se debe pagar si el pago se realiza el 13 de agosto?_____.
f) ¿Cuánto suma el importe que se debe pagar si el pago se realiza el 5 de septiembre? _____
g) ¿Cuál es el importe que se debe pagar si el pago se realiza el 20 de septiembre? _____
h) ¿Cuánto se debe pagar si el pago se realiza el último día del plazo de pago? _____.

9. Ventas y compras. Se realizó una venta por un valor de $900 000 y se le otorgó al cliente un descuento comercial de 10%. Del total comprado, el cliente pagó 40% al contado y por el resto se le dieron condiciones de pago de 3/15, n/30. El flete se pactó LAB punto destino.

El cliente devolvió una parte de lo que compró debido a un error en el pedido; la mercancía devuelta tiene un precio de lista de $130 000. Calcula y contesta lo siguiente:

a) ¿Cuánto se vendió a crédito y cuánto se vendió al contado? _____.
b) ¿Quién debe pagar el flete? _____.
c) ¿Cuál es el valor neto de la devolución? _____.
d) ¿Cuánto debe la constructora? _____.
e) Si la constructora aprovecha el descuento por pronto pago, ¿cuánto debería pagar? _____.

10. Clasificación de cuentas temporales y permanentes. Identifica las cuentas temporales y permanentes. Anota una "T" en las cuentas temporales y una "P" en las cuentas permanentes. Recuerda que las cuentas temporales son las que deben cerrarse al final del periodo contable:

_____ Inventario
_____ Costo de ventas
_____ Proveedores
_____ Descuento sobre compras
_____ Ventas
_____ Clientes
_____ Flete sobre compras
_____ Depreciación acumulada de mobiliario
_____ Dividendos
_____ Anticipos de clientes
_____ Compras
_____ Flete sobre ventas
_____ Utilidades acumuladas
_____ Descuento sobre ventas
_____ Capital social
_____ Devoluciones sobre compras
_____ Gasto por sueldos
_____ Gasto por depreciación de equipo

Problemas

Sección A

A-1. Registro perpetuo. Ofimundo, S.A., realizó las transacciones que se describen a continuación, relacionadas con la mercancía que vende, principalmente muebles para oficina.

a) El 2 de febrero compró 500 sillas a crédito para su posterior venta con un valor unitario de $190 cada una. Las condiciones de compra fueron 3/10, n/30.
b) El 3 de febrero pagó $8 000 de fletes por la compra de las sillas.
c) El 4 de febrero devolvió 60 de las sillas que compró el día 2 por defectos de fabricación.
d) El 10 de febrero pagó la cuenta pendiente por la compra que realizó el día 2 de febrero.
e) El 14 de febrero vendió a crédito 100 sillas de las que compró el día 2 de febrero a un precio de lista de $280 cada una y otorgó un descuento comercial de 15%. Las condiciones de pago son 2/10, n/30.
f) El costo de transporte de la mercancía vendida el día 14 fue de $850. El flete se pactó LAB punto de embarque.
g) El 15 de febrero recibió una devolución de dos sillas de la venta que realizó el día anterior debido a que llegaron maltratadas.
h) El 25 de febrero le cobró al cliente la cuenta pendiente de la venta que realizó el 14 de febrero, considerando la devolución del día 15.

Se pide:

Registra en el diario los asientos correspondientes a un sistema de registro de inventarios perpetuo.

A-2. Registro periódico. Realiza los asientos de diario en el sistema de registro de inventarios periódico de cada una de las siguientes operaciones de Distribuidora de Pinturas, S.A., efectuadas durante junio de 2018:

- **Día 1.** Se realizó una aportación de capital de $1 000 000 en efectivo para iniciar las operaciones del negocio, suma que se depositó en una cuenta bancaria a nombre de la empresa.
- **Día 4.** Pagó al contado $220 000 por la compra de un camión de reparto.
- **Día 5.** Realizó una venta de mercancía a crédito por $80 000, con condiciones 2/10, 1/15, n/30.
- **Día 7.** El flete de la mercancía vendida fue acordado LAB punto destino. El valor del flete fue de $1 500.
- **Día 9.** Compró mercancía a un precio de lista de $70 000; consiguió un descuento comercial de 20%; pagó la mitad al contado y el resto lo pagará la siguiente semana.
- **Día 10.** Pagó al contado $800 por el flete de lo que compró el día anterior.
- **Día 12.** Recibió la devolución de 10% de las mercancías que vendió el día 5 de junio que se encontraban en mal estado.
- **Día 16.** Pagó el adeudo de la compra que realizó el 9 de junio.
- **Día 19.** Cobró la venta que realizó el día 5 de junio.
- **Día 28.** Compró accesorios y artículos de oficina por $16 000 que pagó al contado.

A-3. Registro perpetuo. La compañía Wong, S.A. de C.V., comercializadora de accesorios para dama, que vende principalmente a mayoristas, efectuó las siguientes transacciones en el mes de enero de 2018:

- **3 de enero.** Compró a crédito 10 cajas de collares y pulseras por $348 000, LAB punto de embarque y condiciones de pago 2/10, n/30. El importe del envío de la mercancía fue de $1 440, suma que se pagó en efectivo.
- **6 de enero**. Vendió mercancía a crédito por $45 000, con un descuento comercial de 30%; además, se acordaron condiciones de pago de 2/10, n/30. El costo de la mercancía que vendió suma $13 500.
- **13 de enero.** Realizó una transferencia electrónica para pagar la compra que realizó el 3 de enero, y aprovechar el descuento por pronto pago.
- **14 de enero.** Compró 10 cajas de relojes, operación que pagó con cheque por $726 000.
- **16 de enero**. Recibió una transferencia electrónica como pago de un cliente; el importe que cobró corresponde a la venta realizada el 6 de enero, menos el descuento por pronto pago.
- **19 de enero.** Vendió mercancía por $129 400, suma que fue pagada al contado. El costo de la mercancía fue de $51 760.
- **22 de enero**. Vendió mercancía a crédito por $241 760 con condiciones de pago 2/10, n/30. El costo de la mercancía fue de $86 800.
- **24 de enero.** Vendió mercancía al contado por $152 200. El costo de la mercancía fue de $51 000. El importe cobrado se depositó en la cuenta bancaria del negocio.
- **25 de enero.** Recibió una devolución de mercancía vendida el día 24. El precio de venta de la mercancía fue de $5 800, pero su costo era de $2 320. Se reembolsó al cliente el importe de la devolución.
- **31 de enero.** Cobró la mercancía vendida a crédito el día 22 de enero.

Se pide:

Registra en el diario los asientos de las transacciones anteriores, bajo el sistema de registro de inventarios perpetuo.

A-4. Registro periódico y perpetuo. La empresa Atlántica, S.A., que distribuye artículos de viaje, realizó las siguientes transacciones en el mes de junio de 2018:

- **Día 1.** Compró mercancía a crédito a Metrópolis, S.A., con un precio de lista de $705 000 y condiciones 2/10, n/30. Metrópolis le concedió un descuento comercial de 15%.
- **Día 2.** Pagó un flete de $450 por la mercancía comprada a Metrópolis.
- **Día 3.** Vendió mercancía a crédito a El Águila, S.A., por $68 000 con condiciones de venta de 2/10, n/60 y le otorgó un descuento de 5% por volumen. La mercancía vendida tuvo un costo de $40 000.
- **Día 4.** Pagó $345 por el flete de la venta a El Águila, S.A.
- **Día 5.** El Águila devolvió mercancía cuyo precio de lista es de $8 300, cuyo importe neto se acreditó en la cuenta de cliente. El costo de los artículos devueltos es de $4 800.

- **Día 7.** Compró mercancía a crédito a Acme por $120 000 y condiciones 1/10, n/30. Consiguió un descuento de 10% por volumen.
- **Día 8.** Compró materiales de oficina a crédito por $36 000, suma que se pagará en 20 días.
- **Día 10.** Vendió mercancía a crédito a Práctico, S.A., por $75 600, con condiciones 2/10, n/30. El costo de lo vendido fue de $45 000.
- **Día 11.** Pagó la compra de mercancías que realizó el 1 de junio a Metrópolis, S.A.
- **Día 12.** Devolvió mercancía dañada a Acme. El precio de lista de lo devuelto es de $11 200.
- **Día 13.** Recibió una transferencia electrónica de El Águila como pago de la compra que realizó el 3 de junio aprovechando el descuento por pronto pago.
- **Día 17.** Pagó a Acme la deuda por la compra de mercancías que realizó el 7 de junio .
- **Día 21.** Recibió el pago de Práctico, S.A. por la venta que realizó el 10 de junio.
- **Día 23.** Pagó la compra de materiales de oficina que realizó el 8 de junio.
- **Día 30.** Vendió mercancía al contado por $33 500. Esta mercancía le costó $15 000.

Se pide:

Considerando cada uno de los dos sistemas de registro de inventarios –periódico y perpetuo–, realiza los asientos de diario correspondientes a las transacciones anteriores.

A5. Estado de resultado integral (sistema perpetuo). A continuación se presentan los saldos al 30 de septiembre de 2019 de la balanza de comprobación ajustada de La Intercontinental, S.A., correspondientes al tercer trimestre del año:

Equipo de oficina	640 000
Otros gastos de ventas	61 000
Depreciación acumulada equipo oficina	108 000
Gasto por sueldos oficina	360 000
Equipo de la tienda	1 175 000
Gasto por renta	200 000
Depreciación acumulada equipo tienda	486 000
Gasto por seguro	107 500
Cuentas por pagar	270 000
Gasto por depreciación equipo oficina	110 000
Bancos	368 700
Devoluciones sobre ventas	210 000
Gasto por impuestos	42 300
Clientes	620 000
Descuentos sobre ventas	110 000
Documentos por cobrar	500 000
Costo de ventas	9 900 000
Inventario	1 000 000
Fletes sobre ventas	457 200
Gasto por sueldos ventas	1 800 000
Materiales de oficina	26 000
Gasto por publicidad	583 000
Utilidades acumuladas	932 700
Seguro pagado por adelantado	68 000
Gasto por depreciación equipo tienda	46 000
Sueldos por pagar	20 000
Gastos por material de oficina	20 500
Documentos por pagar	300 000
Otros gastos administrativos	22 000
Capital social	1 230 000
Ingresos por intereses	50 000
Pérdida cambiaria	32 700
Ventas	15 103 200
Gasto por intereses	40 000

Se pide:

Prepara el estado de resultado integral clasificado del tercer semestre de 2019.

A6. Estado de resultado integral (sistema periódico). A continuación se presentan los saldos al 31 de marzo de 2019 de la balanza de comprobación ajustada de Comercial del Pacífico, S.A., correspondientes al primer trimestre del año:

Documentos por pagar	300 000
Otros gastos administrativos	54 700
Capital social	1 230 000
Ingresos por intereses	75 000
Devoluciones sobre compras	187 100
Ganancia cambiaria	61 200
Ventas	14 549 700
Gasto por intereses	180 000
Descuentos sobre compras	224 500
Clientes	620 000
Descuentos sobre ventas	110 000
Documentos por cobrar	500 000
Inventario (1/1/2019)	720 000
Fletes sobre ventas	446 800
Gasto por sueldos oficina	220 000
Flete sobre compras	241 600
Gasto por impuestos	52 700
Equipo de la tienda	1 175 000
Gasto por renta	160 000
Depreciación acumulada equipo tienda	486 000
Gasto por seguro	147 500
Cuentas por pagar	270 000
Gasto por depreciación equipo oficina	260 000
Bancos	368 700
Devoluciones sobre ventas	210 000
Gasto por sueldos ventas	1 650 000
Materiales de oficina	142 000
Gasto por publicidad	467 000
Compras	8 700 000
Utilidades acumuladas	932 700
Seguro pagado por adelantado	68 000
Gasto por depreciación equipo tienda	46 000
Sueldos por pagar	20 000
Gastos por material de oficina	20 500

Nota: el valor del inventario final al 31 de marzo es de $1 000 000

Se pide:

Prepara el estado de resultado integral clasificado del primer trimestre de 2019.

A-7. Estados financieros y cierre (sistema periódico). A continuación se presenta la balanza de comprobación ajustada de la comercializadora de esencias y perfumes finos Esencial, S.A., al 31 de octubre de 2019:

Esencial, S.A. Balanza de comprobación al 31 de octubre de 2019		
Bancos	258 376	
Clientes	355 300	
Inventario (1/10/2018)	108 970	
Seguro pagado por adelantado	36 000	
Terreno	850 000	
Edificio	1 680 000	
Depreciación acumulada de edificio		42 000
Mobiliario y equipo	115 200	
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo		4 800

Equipo de transporte	193 600	
Depreciación acumulada equipo de transporte		9 600
Proveedores		63 200
Interés por pagar		1 200
Documentos por pagar		720 000
Capital social		2 400 000
Utilidades acumuladas		325 470
Ventas		154 000
Devolución sobre ventas	2 400	
Descuento sobre ventas	720	
Compras	80 000	
Flete sobre compras	2 100	
Descuento sobre compras		1 096
Devolución sobre compras		2 700
Flete sobre ventas	2 600	
Gasto por sueldos	14 000	
Gasto por servicios públicos	5 400	
Gasto por publicidad	3 500	
Comisiones sobre ventas	7 000	
Depreciación del edificio	1 900	
Depreciación de mobliario y equipo	750	
Depreciación de equipo de transporte	820	
Gasto por intereses	1 200	
Pérdida por fluctuación cambiaria	1 630	
Gasto por impuestos	2 600	
Totales	**$3 724 066**	**$3 724 066**

Nota: el valor del inventario al 31 de octubre es de 117 640.

Durante el periodo se realizaron aportaciones de socios por $150 000, los cuales se consideran en el saldo de la cuenta de capital social.

Se pide:

a) Prepara el estado de resultado integral del mes de octubre.
b) Indica a qué sistema de registro de inventarios corresponde el estado de resultados.
c) Prepara el estado de cambios en el capital contable del mes de octubre.
d) Prepara el estado de situación financiera al 31 de octubre.
e) Elabora los asientos de cierre correspondientes.

A8. Estados financieros y cierre (sistema perpetuo). En seguida se presenta la balanza de comprobación ajustada de Comercial Jugosa al final de agosto de 2019:

Comercial Jugosa Balanza de comprobación ajustada al 31 de agosto de 2019		
Bancos	505 125	
Clientes	2 456 000	
Deudores diversos	495 000	
Inventario de mercancías	4 410 000	
Documentos por cobrar	900 000	
Seguros pagados por anticipado	731 250	
Materiales de oficina	360 000	
Terreno	12 250 000	
Edificio	18 000 000	
Depreciación acumulada edificio		4 725 000
Equipo	9 000 000	
Depreciación acumulada equipo		1 125 000
Proveedores		1 765 000
Acreedores diversos		149 625
Documentos por pagar		1 125 000

Sueldos por pagar		562 500
Capital social		24 312 500
Utilidades retenidas		15 525 000
Dividendos	1 181 250	
Ventas		7 312 500
Devoluciones sobre ventas	315 000	
Descuentos sobre ventas	157 500	
Costo de ventas	3 082 500	
Gastos de administración	1 473 750	
Gastos de ventas	1 350 000	
Intereses ganados		101 250
Gasto por intereses	13 500	
Totales	**$56 703 375**	**$56 703 375**

Se pide:

a) Prepara el estado de resultados al 31 de agosto de 2019.
b) Indica a qué sistema de registro de inventarios corresponde el estado de resultados.
c) Prepara el estado de cambios en el capital contable del mes de octubre.
d) Prepara el estado de situación financiera al 31 de agosto de 2019.
e) Elabora los asientos de cierre correspondientes

A9. Ajustes y estados financieros (sistema periódico). La balanza de comprobación antes de ajustes al 30 de abril de 2019 de Didactik, S.A., empresa que se dedica a la venta de juguetes didácticos, se presenta a continuación:

Didactik Balanza de comprobación al 30 de abril de 2019		
Bancos	20 075	
Inversiones temporales	378 220	
Clientes	170 000	
Inventario	2 310	
Seguro pagado por adelantado	31 900	
Edificio	1 715 000	
Depreciación acumulada edificio		220 000
Mobiliario	235 000	
Depreciación acumulada mobiliario		72 500
Equipo de transporte	410 000	
Depreciación acumulada equipo transporte		65 000
Proveedores		450 000
Documento por pagar		337 500
Intereses por pagar		20 000
Sueldos por pagar		70 000
Capital social		1 500 000
Utilidades acumuladas		420 000
Dividendos	35 000	
Ventas		43 500
Devolución sobre ventas	4 740	
Descuento sobre ventas	1 500	
Compras	152 500	
Gasto por impuestos	2 730	
Flete sobre compra	7 500	
Descuento sobre compras		1 575
Devolución sobre compras		900
Flete sobre ventas	3 250	
Gasto por sueldos	17 500	
Gasto por servicios públicos	5 250	
Gasto por publicidad	8 500	
Totales	**$3 200 975**	**$3 200 975**

Información adicional: el valor del inventario al 30 de abril es de $152 000.

Para determinar los asientos de ajuste del mes de abril, se proporcionan los datos siguientes:

a) La depreciación anual del edificio es de $14 000.
b) La depreciación anual del mobiliario es de $16 000.
c) La depreciación anual del equipo de transporte suma $32 000.
d) El gasto mensual por seguro es de $4 000.
e) Se devengaron intereses del documento por pagar por $2 000 que no se han pagado.

Se pide:

a) Elabora los asientos de ajuste correspondientes.
b) Realiza la balanza de comprobación ajustada al 30 de abril.

Para el mes de abril:

c) Prepara el estado de resultado integral.
d) Elabora el estado de cambios en el capital contable.
e) Prepara el estado de situación financiera.

A-10. Ajustes y estados financieros (sistema perpetuo). A continuación se presentan los saldos en dólares de la balanza de comprobación ajustada de Golden Market, S.A., al 31 de agosto de 2019:

Bancos	265 500
Devoluciones sobre ventas	210 000
Clientes	620 000
Descuentos sobre ventas	110 000
Documentos por cobrar	500 000
Costo de ventas	10 700 000
Inventario	1 000 000
Fletes sobre ventas	499 500
Gasto por sueldos ventas	2 100 000
Gasto por impuestos	30 000
Materiales de oficina	26 000
Gasto por publicidad	283 000
Seguro pagado por adelantado	68 000
Gasto por depreciación equipo tienda	46 000
Equipo de oficina	640 000
Otros gastos de ventas	11 000
Depreciación acumulada equipo oficina	108 000
Gasto por sueldos oficina	380 000
Equipo de la tienda	1 175 000
Gasto por renta	221 500
Depreciación acumulada equipo tienda	486 000
Gasto por seguro	127 500
Cuentas por pagar	270 000
Gasto por depreciación equipo oficina	90 000
Utilidades acumuladas	430 000
Sueldos por pagar	20 000
Gastos por material de oficina	9 000
Documentos por pagar	300 000
Otros gastos administrativos	12 000
Capital social	2 500 000
Ingresos por intereses	50 000
Ventas	15 000 000
Gasto por intereses	40 000

Información adicional

a) La depreciación mensual del equipo es de $2 475.
b) Los materiales de oficina disponibles suman $13 612 al 31 de diciembre.
c) Del documento por pagar se tiene un gasto por intereses de $12 925 no registrado. El pago se hará el mes siguiente.
d) Existen los siguientes salarios no registrados y pendientes de pago: de oficina por $19 250 y de ventas por $17 050
e) El saldo actualizado de la cuenta de seguro pagado por adelantado es de $64 000.

Se pide:

a) Elabora los asientos de ajuste correspondientes.
b) Realiza la balanza de comprobación ajustada al 31 de agosto.

Para el mes de agosto:

c) Prepara el estado de resultado integral.
d) Elabora el estado de cambios en el capital contable.
e) Prepara el estado de situación financiera.

Nota: considera que los documentos por cobrar vencen en seis meses y los documentos por pagar vencen en 18 meses.

A-11. Ciclo contable. La compañía Deux tiene la siguiente balanza de comprobación en dólares al 31 de marzo de 2019:

Cuentas	Debe	Haber
Bancos	120 000	
Clientes	5 625	
Inventario	57 000	
Material de oficina	9 075	
Seguros anticipados	6 750	
Sueldos por pagar		8 850
Acreedores diversos		8 648
Capital social		168 585
Utilidades acumuladas		12 367
Totales	**$198 450**	**$198 450**

Las operaciones de abril de 2019 fueron:

- **Día 2.** Compró mercancía por $66 750 con un descuento de 20%. Se pagó 60% al contado y por el resto se consiguió un plazo de pago bajo condiciones 3/10, n/30.
- **Día 3.** Devolvió mercancía defectuosa de la que se compró el día 2 por $10 820.
- **Día 5.** Dio un anticipo a un proveedor por $32 739; la mercancía será enviada por el proveedor dentro de una semana.
- **Día 7.** Pagó la mercancía que se adquirió a crédito el día 2 de abril (se tomó en cuenta la devolución de mercancía que se realizó el día 3).
- **Día 10.** Recibió 80% de la mercancía que pagó anticipadamente al proveedor el 5 de abril.
- **Día 13.** Pagó al contado $3 580 por el flete de la mercancía que recibió el día 10.
- **Día 16.** Compró equipo de transporte por $127 500; la mitad lo pagó al contado y por el resto firmó un documento a tres años con intereses anuales de 15%. La vida útil estimada del camión es de cinco años y su valor de rescate es de $22 500.
- **Día 20.** La compañía Deux vendió mercancía por un valor total de $48 200; pagó 20% al contado y 80% a crédito con condiciones 4/10, n/30, LAB punto destino. El costo de transporte de la mercancía fue de $1 800, suma que se pagó en efectivo.
- **Día 24.** Regresó a Deux mercancía por $3 750. La devolución corresponde a la venta del 20 de abril.
- **Día 26.** Pagó a Deux la venta realizada a crédito el 20 de abril.
- **Día 28.** Recibió un anticipo de clientes por $19 565.
- **Día 30.** Entregó 25% de mercancía correspondiente al anticipo que recibió el 28 de abril.
- **Día 30.** Pagó los siguientes conceptos: publicidad $5 470, renta de oficina $9 500 e impuesto sobre la renta $6 450.

Durante el mes se realizaron los siguientes ajustes:

1. Depreciación del equipo de transporte.
2. Intereses del documento por pagar.
3. Gasto de 80% del material de oficina.
4. Vencimiento del seguro que pagó por anticipado por $675.
5. Sueldos devengados no pagados por $4 800.

El valor del inventario al 30 de abril es de $120 500.

Se pide:

Si la compañía utiliza el sistema de registro periódico de inventarios

a) Elabora asientos de diario, pases al mayor y balanza de comprobación parcial.
b) Realiza asientos de ajuste y balanza de comprobación ajustada.

Para el mes de abril:

c) Prepara el estado de resultado integral.
d) Elabora el estado de cambios en el capital contable.
e) Prepara el estado de situación financiera.

A-12. Ciclo contable. Telefonía del Oriente, negocio cuyo giro es la venta de equipos celulares, presenta su balanza de comprobación en dólares al 31 de enero de 2019:

Telefonía del Oriente Balanza de comprobación al 31 de enero de 2019		
Bancos	18 392	
Clientes	157 480	
Inventario	179 520	
Materiales tienda	69 168	
Materiales de oficina	44 880	

Mobiliario y equipo de la tienda	634 520	
Depreciación acumulada mobiliario y equipo		$95 040
Proveedores		101 200
Documento por pagar		49 280
Sueldos por pagar		11 000
Capital social		744 040
Utilidades acumuladas		103 400
Totales	**$1 103 960**	**$1 103 960**

Las operaciones que realizó en el mes de febrero de 2019 fueron las siguientes:

- **10 de febrero.** Compró 75 teléfonos digitales a crédito por $112 000, bajo condiciones de pago 2/10, n/30 y envío de la mercancía LAB punto de embarque. El importe del flete fue de $6 800, suma que se pagó al contado.
- **11 de febrero.** Vendió a crédito 80 teléfonos Nok al cliente T-Mart por $201 600 menos un descuento comercial de 10% y condiciones de pago 2/10, n/30.
- **15 de febrero.** De la compra que realizó el 10 de febrero devolvió algunos teléfonos por fallas técnicas. El valor de la devolución fue de $18 400, cantidad que será restada de lo que se debe al proveedor.
- **20 de febrero.** Pagó con cheque los equipos que compró el día 10 de febrero para aprovechar el descuento por pronto pago (se tomó en cuenta la devolución de mercancía del día 15).
- **21 de febrero.** Recibió una devolución de teléfonos Nok que vendió el día 11 de febrero por $7 000, importe que se considera descuento comercial.
- **23 de febrero.** Recibió efectivo, correspondiente al pago del cliente T-Mart, por la mercancía que vendió el día 11 de febrero menos la devolución del día 21. El importe que cobró se depositó en la cuenta bancaria del negocio.
- **24 de febrero.** Vendió a crédito 156 equipos Motory a Super Club, por un total de $78 000.
- **26 de febrero.** Compró al contado accesorios para teléfono por $26 400.
- **28 de febrero.** Pagó con cheque la renta del mes por $13 000.

La información para registrar los ajustes del mes de febrero es:

1. La depreciación anual del mobiliario es de $15 100.
2. Los materiales de oficina disponibles al 28 de febrero suman $38 800.
3. Los materiales de la tienda al 28 de febrero suman $61 100.
4. Los sueldos del mes de febrero pendientes de pago ascienden a $13 200.

Nota: el valor del inventario al 28 de febrero es de $145 300.

Se pide:

a) Elabora los asientos de diario utilizando el sistema de registro de inventarios periódico.
b) Realiza los pases al mayor y la balanza de comprobación parcial.
c) Registra los asientos de ajuste.
d) Elabora la balanza de comprobación ajustada.

Para el mes de febrero:

e) Prepara el estado de resultado integral
f) Elabora el estado de cambios en el capital contable
g) Prepara el estado de situación financiera

A-13. Ciclo contable e indicadores financieros. La empresa Mundo Computacional, S.A., cuyo giro es la venta de equipos de cómputo, presenta su balanza de comprobación al 31 de marzo de 2018:

Mundo Computacional, S.A. Balanza de comprobación al 31 de marzo de 2018		
Bancos	62 400	
Clientes	97 200	
IVA por acreditar	19 440	
Inventario	302 400	
Seguro pagado por adelantado	43 200	
Terreno	1 020 000	
Edificio	2 016 000	
Depreciación acumulada edificio		50 400
Mobiliario	138 240	
Depreciación acumulada mobiliario		5 760
Equipo de transporte	232 320	—
Depreciación acumulada transporte		11 520
Proveedores		275 840

IVA por pagar		10 560
ISR por pagar		27 360
Interés por pagar		5 760
Documento por pagar		864 000
Capital social		2 000 000
Utilidades retenidas		680 000
Totales	**$3 931 200**	**$3 931 200**

Las transacciones del mes de abril de 2018 fueron:

- **1 de abril.** Vendió a crédito una computadora y un monitor de 22 pulgadas por $48 000 bajo condiciones de pago 2/10, n/30.
- **2 de abril.** Compró mercancía a crédito por $42 000. Obtuvo un descuento comercial de 10% y condiciones de pago 3/10, n/30. El envío de la mercancía se acordó LAB punto de embarque.
- **5 de abril.** Pagó con cheque $4 500 por el flete de la compra del día 2 de abril.
- **8 de abril.** De la venta que realizó el día 1 recibió la devolución de un teclado de computadora defectuoso. El valor de la devolución es de $2 400, cantidad que se restó del saldo pendiente de pago.
- **9 de abril.** Vendió al contado 3 computadoras y un escáner por $106 000 acordando el envío de la mercancía LAB punto destino.
- **10 de abril.** Extendió un cheque por $2 600 para pagar el flete de la venta que realizó el 9 de abril.
- **12 de abril.** Pagó la mercancía que compró el 2 de abril y aprovechó descuento por pronto pago.
- **15 de abril.** Vendió a crédito 5 monitores de 19 pulgadas por $80 000. Concedió un descuento comercial de 15% y condiciones de pago 2/10, n/30.
- **30 de abril.** Realizó transferencias bancarias para el pago de sueldos por $24 000, intereses del préstamo pendientes de pago por $2 000 y servicios de luz por $2 000.

Se tiene la siguiente información para registrar los asientos de ajuste del mes de abril:

a) La depreciación anual del edificio asciende a $26 800.
b) La depreciación anual del mobiliario suma $19 200.
c) La depreciación anual del equipo de transporte es de $14 000.
d) El seguro ha expirado por un valor de $4 000.
e) Los intereses del mes pendientes de pago suman $2 000 y no han sido registrados.

Nota: el valor del inventario al 30 de abril es de $234 600.

Se pide:

a) Elabora los asientos de diario utilizando el sistema de registro de inventarios periódico.
b) Realiza los pases al mayor y la balanza de comprobación parcial al 30 de abril.
c) Registra los asientos de ajuste.
d) Elabora la balanza de comprobación ajustada al 30 de abril.

Para el mes de abril:

e) Prepara el estado de resultado integral.
f) Elabora el estado de cambios en el capital contable.
g) Prepara el estado de situación financiera.

Calcula lo siguiente:

a) Relación de pasivo total a activo total.
b) El margen de utilidad.
c) La razón circulante.

Sección B

B-1. Registro de compras (sistema perpetuo). La empresa Mundo Infantil, S.A., realizó las siguientes transacciones en el mes de febrero de 2019, relacionadas con la compra y venta de ropa para niño a mayoristas:

- **1 de febrero.** Vendió 3 000 playeras a crédito por $75 000, LAB punto de embarque. El costo de la mercancía vendida es de $45 000.
- **5 de febrero.** Vendió 2 000 pantalones a crédito por $50 000, LAB punto destino. El costo de la mercancía vendida es de $35 000.
- **7 de febrero.** Pagó al contado, con cheque, flete por $2 500 con motivo de la entrega de mercancías.
- **13 de febrero.** Recibió una devolución de mercancía defectuosa por $10 000, de la venta del día 5. El costo de esta mercancía devuelta es de $7 000.
- **15 de febrero.** Recibió el pago en efectivo de la venta que realizó el 5 de dicho mes y lo depositó en la cuenta de cheques del negocio.
- **18 de febrero.** Vendió mercancía a crédito por $120 000, LAB punto de embarque y condiciones de pago de 2/10, n/30. El costo de la mercancía vendida es de $72 000.
- **19 de febrero.** Pagó $5 000 de flete por la mercancía que vendió el día anterior, cantidad que se facturará a cargo del cliente para proceder a su posterior cobro.
- **28 de febrero.** Recibió el cobro de la venta que realizó el día 18 del mismo mes. El cliente aprovechó el descuento por pronto pago.

Se pide:

Registra en el diario los asientos de las transacciones anteriores, bajo el sistema de registro de inventarios perpetuo.

B2. Registro de ventas (sistema periódico). A continuación se describen algunas de las transacciones que realizó

en el mes de abril de 2019 la tienda de abarrotes Hipertienda, S. de R.L.

- **4 de abril.** Compró mercancía a crédito por $120 500, bajo condiciones de pago de 2/10, n/30.
- **8 de abril.** Pagó con cheque la mercancía que compró el día 4, para aprovechar el descuento por pronto pago.
- **14 de abril.** Devolvió mercancía en mal estado por $30 800. La mercancía devuelta ya había sido pagada por lo que el proveedor reembolsará el importe a la tienda.
- **19 de abril.** Compró mercancía a crédito por $20 300 con un plazo de 30 días de pago.
- **21 de abril.** Recibió un cheque del proveedor por la devolución que realizó Hipertienda el día 14 de abril.
- **24 de abril.** Compró mercancía por $75 100 a crédito, LAB punto destino y condiciones de pago de 2/10, n/30.
- **27 de abril.** Se devolvió mercancía por $12 400 debido a que estaba dañada; recibió una nota de crédito por el monto de la devolución.
- **29 de abril.** Pagó con cheque el saldo pendiente de la compra que realizó el día 24 de abril, y aprovechó el descuento por pronto pago.

Se pide:

Prepara los asientos de diario de cada una de las transacciones anteriores con base en el sistema de registro de inventario periódico.

B-3. Registro perpetuo. Moda Plus, S.A., negocio especializado en la venta de ropa, realizó las siguientes transacciones en el mes de junio de 2018:

- **1 de junio.** Compró a crédito mercancía por $719 200, operación en la cual recibió un descuento comercial de 30%; el envío de la mercancía se acordó LAB punto de embarque y las condiciones de pago fueron 2/10, n/30. El importe del envío fue de $3 840, los cuales fueron pagados en efectivo
- **5 de junio.** Compró mercancía a crédito por $920 600; el envío de la mercancía se acordó LAB punto destino y las condiciones de pago fueron 1/10, n/30.
- **6 de junio.** Vendió mercancía a crédito por $150 000, con un descuento comercial de 40% y condiciones de pago 2/10, n/30. El costo de la mercancía vendida fue de $50 400.
- **7 de junio.** De la compra que realizó el 5 de junio se devolvió mercancía que llegó equivocada por $20 160. El importe será restado del saldo pendiente de pago.
- **10 de junio.** Se pagó con cheque la compra del 1 de junio para aprovechar el descuento por pronto pago.
- **14 de junio.** Se pagó con cheque la mercancía que compró el 5 de junio menos la devolución que realizó el 7 de junio. Aprovechó el descuento por pronto pago.
- **16 de junio.** Recibió una transferencia bancaria como pago de la venta que realizó el 6 de junio menos el descuento correspondiente por pronto pago.
- **20 de junio.** Vendió mercancía al contado por $211 220, cuyo costo fue de $69 900. El importe que recibió se depositó en la cuenta del negocio.

Se pide:

Registra en el diario los asientos de las transacciones anteriores, bajo el sistema de registro de inventarios perpetuo.

B-4. Registro periódico. Las siguientes transacciones pertenecen a la compañía Gemmas, S.A., la cual distribuye materiales y joyería de fantasía. Estas operaciones ocurrieron en el mes de marzo de 2019:

- **3 de marzo.** Compró a crédito mercancía por $514 490 con condiciones de pago 1/10, n/ 15.
- **4 de marzo.** Pagó $2 640 por el flete de lo que compró el día 3.
- **9 de marzo.** De lo que compró el 3 de marzo, devolvió $5 796 por defectos de fabricación.
- **12 de marzo.** Vendió mercancías al contado por $218 280. El costo de la mercancía vendida es de $79 950.
- **18 de marzo.** Vendió mercancía a crédito por $180 000 menos 10% de descuento comercial y condiciones de pago de 2/10, n/30. El costo de lo que vendió es de $60 620.
- **19 de marzo.** Pagó $1 570 por el flete de la mercancía que vendió el día 18.
- **22 de marzo.** Recibió una devolución por $17 200 de mercancía defectuosa correspondiente a la venta que realizó el día 18. El costo de la mercancía devuelta es de $4 320.
- **28 de marzo.** Recibió el pago en efectivo del monto pendiente de la venta que realizó el 18 de marzo. Asimismo, se le otorgó al cliente el descuento por pronto pago correspondiente y se procedió a depositar en el banco lo cobrado.
- **29 de marzo.** Pagó con cheque la deuda pendiente de la compra que realizó el día 3 de marzo.
- **30 de marzo.** Compró al contado mercancía por $311 800, y obtuvo un descuento comercial de 10%.

Se pide:

Considerando cada uno de los dos sistemas de registro de inventarios –periódico y perpetuo–, realiza los asientos de diario correspondientes a las transacciones anteriores.

B-5. Estado de resultado integral (sistema perpetuo). A continuación se presentan los saldos al 30 de junio de 2019 de la balanza de comprobación ajustada de La Intercontinental, S.A., correspondientes al segundo trimestre del año:

Seguro pagado por adelantado	68 000
Gasto por depreciación equipo tienda	27 000

Sueldos por pagar	20 000
Gastos por material de oficina	13 500
Documentos por pagar	300 000
Otros gastos administrativos	29 000
Capital social	1 230 000
Ingresos por intereses	30 000
Pérdida cambiaria	12 200
Ventas	12 703 500
Equipo de la tienda	1 175 000
Gasto por renta	170 000
Depreciación acumulada equipo tienda	486 000
Gasto por seguro	82 500
Cuentas por pagar	270 000
Gasto por depreciación equipo oficina	95 000
Bancos	368 700
Devoluciones sobre ventas	77 000
Gasto por impuestos	17 300
Clientes	620 000
Gasto por intereses	18 000
Equipo de oficina	640 000
Otros gastos de ventas	48 000
Depreciación acumulada equipo oficina	108 000
Gasto por sueldos oficina	290 000
Descuentos sobre ventas	102 000
Documentos por cobrar	500 000
Costo de ventas	6 400 000
Inventario	720 000
Fletes sobre ventas	457 200
Gasto por sueldos ventas	630 000
Materiales de oficina	26 000
Gasto por publicidad	279 000
Utilidades acumuladas	932 700

Se pide:

Prepara el estado de resultado integral clasificado del segundo semestre de 2019.

B-6. Estado de resultado integral (sistema periódico). A continuación se presentan los saldos al 31 de diciembre de 2019 de la balanza de comprobación ajustada de Comercial del Pacífico, S.A., correspondientes al cuarto trimestre del año:

Flete sobre compras	15 140
Gasto por impuestos	52 700
Equipo de la tienda	1 175 000
Gasto por renta	98 000
Depreciación acumulada equipo tienda	486 000
Gasto por seguro	76 500
Cuentas por pagar	270 000
Gasto por depreciación equipo oficina	130 000
Documentos por pagar	300 000
Otros gastos administrativos	39 200
Capital social	1 230 000
Ingresos por intereses	62 000
Devoluciones sobre compras	191 700
Ganancia cambiaria	56 200

Ventas	12 345 100
Materiales de oficina	142 000
Gasto por publicidad	317 100
Compras	4 916 800
Utilidades acumuladas	932 700
Seguro pagado por adelantado	68 000
Gasto por intereses	85 000
Descuentos sobre compras	118 840
Clientes	620 000
Descuentos sobre ventas	201 000
Documentos por cobrar	500 000
Inventario (01/01/2019)	1 584 200
Fletes sobre ventas	196 600
Gasto por sueldos oficina	195 000
Bancos	368 700
Devoluciones sobre ventas	210 000
Gasto por sueldos ventas	950 000
Gasto por depreciación equipo tienda	46 000
Sueldos por pagar	20 000
Gastos por material de oficina	22 900

Nota: el valor del inventario final al 31 de marzo es de $890 000.

Se pide:

Prepara el estado de resultado integral clasificado del cuarto trimestre de 2019.

B-7. Estados financieros y cierre (sistema perpetuo). La Joya, S.A., distribuidora de telas exclusivas, enfocada particularmente en el mercado artístico y agencias de modelos, presenta su balanza de comprobación ajustada en dólares al 30 de noviembre de 2019:

La Joya, S.A. Balanza de comprobación al 30 de noviembre de 2019		
Bancos	400 954	
Clientes	105 070	
Seguro pagado por adelantado	64 400	
Edificio	1 464 620	
Depreciación acumulada edificio		92 005
Mobiliario y equipo	218 880	
Depreciación acumulada mobiliario y equipo		12 160
Equipo de transporte	367 840	
Depreciación acumulada equipo de transporte		25 070
Proveedores		120 080
Sueldos y comisiones por pagar		22 160
Renta por pagar		48 000
Capital social		2 560 000
Utilidades acumuladas	273 600	
Ventas		468 000
Devolución sobre ventas	4 560	
Descuento sobre ventas	2 440	
Costo de ventas	354 236	
Flete sobre ventas	4 940	
Gasto por depreciación edificio	12 205	
Gasto por depreciación mobiliario y equipo	3 040	
Gasto por depreciación equipo de transporte	6 830	
Gasto por sueldos y comisiones	26 600	
Gasto por seguro	4 000	

Gasto por servicios públicos	10 260	
Gasto por interés	13 000	
Gastos por impuestos	10 000	
Totales	**$3 397 475**	**$3 397 475**

Se pide:

a) Prepara el estado de resultado integral del mes de noviembre.
b) Indica a qué sistema de registro de inventarios corresponde el estado de resultados.
c) Prepara el estado de cambios en el capital contable del mes de noviembre.
d) Prepara el estado de situación financiera al 30 de noviembre.
e) Elabora los asientos de cierre correspondientes.

B-8. Estados financieros y cierre (sistema periódico). A continuación se presenta la balanza de comprobación ajustada del cuarto trimestre de 2019 en dólares de Distribuidora del Golfo, S.A., al 31 de diciembre:

Distribuidora del Golfo, S.A. Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 2019		
Bancos	145 780	
Clientes	231 800	
Inventario (1/10/2018)	145 066	
Seguro pagado por adelantado	96 000	
Terreno	1 000 000	
Edificio	1 470 000	
Depreciación acumulada de edificio		35 000
Mobiliario y equipo	75 400	
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo		5 100
Equipo de transporte	233 400	
Depreciación acumulada equipo de transporte		16 300
Proveedores		283 000
Interés por pagar		1 400
Documentos por pagar		500 000
Capital social		2 000 000
Utilidades acumuladas		480 470
Dividendos	100 000	
Ventas		555 630
Devolución sobre ventas	2 150	
Descuento sobre ventas	970	
Compras	335 000	
Flete sobre compras	2 100	
Descuento sobre compras		1 415
Devolución sobre compras		2 381
Flete sobre ventas	2 700	
Gasto por sueldos	15 630	
Gasto por servicios públicos	6 400	
Gasto por publicidad	5 500	
Comisiones sobre ventas	7 160	
Depreciación del edificio	1 800	
Depreciación de mobiliario y equipo	1 050	
Depreciación de equipo de transporte	920	
Gasto por intereses	1 500	
Ganancia por fluctuación cambiaria	1 630	3 160
Gasto por impuestos	1 900	
Totales	**$3 883 856**	**$3 883 856**

Nota:
El valor del inventario al 31 de octubre es de 212 850 dólares.

Durante el periodo se realizaron aportaciones de socios por 300 000 dólares así como retiros de socios

por 100 000 dólares; ambos movimientos fueron registrados y se consideran en el saldo de la cuenta de capital social al 31 de diciembre.

Se pide:

a) Prepara el estado de resultado integral del mes de octubre.
b) Indica a qué sistema de registro de inventarios corresponde el estado de resultados.
c) Prepara el estado de cambios en el capital contable del mes de octubre.
d) Prepara el estado de situación financiera al 31 de octubre.
e) Elabora los asientos de cierre correspondientes.

B-9. Ajustes y estados financieros (sistema perpetuo). Aconcagua, S.A., distribuidora de materiales de oficina, presenta la siguiente balanza de comprobación antes de ajustes en dólares al 31 de julio de 2019:

Aconcagua, S.A. Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 2019		
Bancos	31 908	
Clientes	210 140	
Materiales de la tienda	135 000	
Inventario	410 400	
Seguro pagado por adelantado	136 800	
Terreno	735 680	
Edificio	2 187 440	
Depreciación acumulada edificio		159 600
Mobiliario y equipo	437 760	
Depreciación acumulada mobiliario y equipo		18 240
Proveedores		76 160
Sueldos y salarios por pagar		42 000
Acreedores diversos		150 000
Capital social		2 400 000
Utilidades acumuladas		568 528
Ventas		1 071 000
Devolución sobre ventas	32 000	
Descuento sobre ventas	15 000	
Costo de ventas	59 800	
Flete sobre ventas	9 880	
Gasto por sueldo	53 200	
Gasto por servicios públicos	20 520	
Gasto por publicidad	8 700	
Gastos varios	1 300	
Totales	**$4 485 528**	**$4 485 528**

Al terminar el mes de julio se cuenta con la siguiente información para registrar los asientos de ajuste:

1. El valor de los seguros no expirados al 31 de julio es de 13 600 dólares.
2. Los materiales de la tienda disponibles al 31 de julio suman 90 000 dólares.
3. La depreciación mensual del edificio es de 15 960 dólares.
4. La depreciación mensual del mobiliario y equipo es de 1 824 dólares.
5. Los sueldos y salarios por pagar correspondientes al mes de julio y que no se han reconocido ascienden a 12 400 dólares.

Se pide:

a) Elabora los asientos de ajuste correspondientes.
b) Realiza la balanza de comprobación ajustada al 31 de julio.

Para el mes de abril:

c) Prepara el estado de resultado integral.
d) Elabora el estado de cambios en el capital contable.
e) Prepara el estado de situación financiera.

B-10. Ciclo contable (sistema periódico). La balanza de comprobación en dólares al 31 de julio de 2019, de la dulcería Candy World, S.A. de C.V., es la siguiente:

Candy World, S.A. Balanza de comprobación al 31 de julio de 2019		
Bancos	205 000	
Clientes	68 000	
Inventario	96 000	

Seguro pagado por adelantado	13 000	
Local	686 000	
Depreciación acumulada local		88 000
Mobiliario	94 000	
Depreciación acumulada mobiliario		29 000
Equipo de transporte	228 000	
Depreciación acumulada equipo transporte		26 000
Proveedores		89 000
Documento por pagar		55 000
Interés por pagar		9 000
Sueldos por pagar		28 000
Capital social		525 000
Utilidades acumuladas		555 000
Dividendos	14 000	
Totales	**$1 404 000**	**$1 404 000**

A continuación se presentan las transacciones que la dulcería efectuó durante el mes de agosto de 2018, todo en dólares:

- **1 de agosto.** Vendió mercancía a crédito por 16 000 bajo condiciones de pago 2/10, n/30 y un descuento comercial de 7%.
- **2 de agosto.** Compró mercancía a crédito por 21 000, negoció un descuento de 15% por volumen, condiciones 3/10, n/30, y LAB punto de embarque.
- **5 de agosto.** Pagó con cheque por 1 100 el flete de la compra del día 2 de agosto.
- **8 de agosto**. Recibió una devolución de mercancía vendida el 1 de agosto. El valor de la devolución es de 3 000, sin considerar el descuento comercial.
- **9 de agosto.** Vendió mercancía al contado por 30 000, LAB punto destino.
- **10 de agosto.** Pagó con cheque el flete correspondiente a la venta que realizó el 9 de agosto. El importe pagado fue de 1 300.
- **12 de agosto.** Pagó la mercancía que compró el 2 de agosto y aprovechó el descuento por pronto pago.
- **29 de agosto.** Cobró en efectivo el adeudo correspondiente a la venta del 1 de agosto. El importe que cobró fue depositado en la cuenta bancaria de la dulcería.
- **30 de agosto.** Pagó en efectivo sueldos por 11 000; intereses pendientes de pago por 1 000 y servicios públicos del mes por 2 100.

Nota: el saldo de inventario permanece igual al final del periodo.

Para registrar los ajustes del mes de agosto se cuenta con la información siguiente:

1. El gasto por interés del mes es de 825 dólares, que serán pagados al liquidar el documento firmado.
2. El gasto mensual del seguro es por 1 200 dólares.
3. La depreciaciones anuales son: del local 35 000 dólares, del mobiliario, 13 400 dólares, y del equipo de transporte, 45 600 dólares.
4. Los sueldos del mes pendientes de pago y de registro suman 8 000 dólares.

Se pide:

Con base en que la compañía utiliza el sistema de registro perpetuo de inventarios

a) Elabora asientos de diario, pases al mayor y balanza de comprobación parcial.
b) Realiza asientos de ajuste y balanza de comprobación ajustada.

Para el mes de agosto:

c) Prepara el estado de resultado integral.
d) Elabora el estado de cambios en el capital contable.
e) Prepara el estado de situación financiera.

Calcula lo siguiente:

1. El margen de utilidad.
2. El rendimiento sobre la inversión.
3. La razón circulante.

B-11. Ciclo contable (sistema perpetuo). La balanza de comprobación al 31 de mayo de 2019 de Happy Kids, S.A. de C.V., cuyo giro es la compra y venta de artículos para fiestas infantiles, es la siguiente:

Happy Kids, S.A. de C.V. Balanza de comprobación al 30 de mayo de 2019		
Bancos	$68 292	
Clientes	283 536	
Seguro pagado por adelantado	43 200	
Inventario	386 136	
Materiales de tienda y oficina	109 556	

Mobiliario local	1 142 064	
Depreciación acumulada mobiliario		210 672
Proveedores		182 160
Intereses por pagar		32 400
Documento por pagar		300 000
Sueldos y comisiones por pagar	19 800	
Capital social		850 000
Utilidades retenidas		477 352
Totales	**$2 052 584**	**$2 052 584**

Las transacciones que realizó en el mes de junio de 2019 fueron las siguientes:

- **3 de junio.** Compró mercancía a crédito por $250 000, con un descuento comercial de 20% y condiciones de pago 2/10, n/30. Aceptó LAB punto destino para el envío de la mercancía.
- **4 de junio.** Vendió mercancía al contado a Diverzy por $171 000. El costo de la mercancía es de $71 500.
- **6 de junio.** De la compra del día 3 devolvió mercancía defectuosa por $50 000. El importe ya considera el descuento comercial.
- **11 de junio.** Vendió mercancía a crédito por $122 500 a Zona Kids, a la que otorgó un descuento comercial de 20% y condiciones de pago de 1/10, n/30. El costo de la mercancía es de $60 000.
- **13 de junio.** Pagó con cheque la compra que realizó el 3 de junio y se aplicó el descuento por pronto pago.
- **21 de junio.** Recibió efectivo de Zona Kids, correspondiente a la venta que realizó el día 11 de junio aplicando el descuento por pronto pago. El importe que cobró fue depositado en la cuenta bancaria del negocio.
- **24 de junio.** Pagó con cheque servicios públicos por $4 800.
- **30 de junio.** Pagó con cheque la renta del mes, que asciende a $7 500.

Para registrar los ajustes del mes de junio se cuenta con la información siguiente:

1. El gasto mensual del seguro asciende a $3 600.
2. El saldo de materiales de la tienda y oficina al 30 de junio es de $85 000.
3. La depreciación mensual del mobiliario suma $16 000.
4. Los sueldos del mes pendientes de pago y de registro llegan a $12 000.

Se pide:

Considerando que la compañía utiliza el sistema de registro perpetuo de inventarios

a) Elabora asientos de diario, pases al mayor y balanza de comprobación parcial.
b) Realiza asientos de ajuste y balanza de comprobación ajustada.

Para el mes de junio:

c) Prepara el estado de resultado integral.
d) Elabora el estado de cambios en el capital contable.
e) Prepara el estado de situación financiera.

Calcula lo siguiente:

1. El margen de utilidad.
2. El rendimiento sobre la inversión.

B-12. Ciclo contable (sistema periódico). Tractocajas, S.A., negocio dedicado a la compraventa de cajas para camiones de carga, muestra la siguiente balanza de comprobación al 30 de noviembre de 2019.

Tractocajas, S.A. Balanza de comprobación al 30 de noviembre de 2019		
Bancos	181 116	
Clientes	477 360	
Inventario	561 600	
Seguro pagado por adelantado	112 320	
Terreno	2 652 000	
Mobiliario	359 424	
Depreciación acumulada mobiliario		14 976
Equipo de transporte	864 032	
Depreciación acumulada transporte		29 952
Proveedores		394 800
Impuesto por pagar		18 876
Interés por pagar		113 568
Documento por pagar		686 400
Capital social		3 500 000
Utilidades retenidas		449 280
Totales	**$5 207 852**	**$5 207 852**

Las operaciones que realizó en el mes de diciembre de 2019 fueron:

- **3 de diciembre.** Vendió mercancía a crédito por $300 000. Aplicó un descuento comercial de 5% y otorgó condiciones de pago de 2/10, n/30.
- **4 de diciembre.** Compró mercancía a crédito por $402 000, con condiciones de pago 3/10, n/30. LAB punto de embarque.
- **7 de diciembre.** Pagó al contado $14 000 por el flete de la compra del día 4 de diciembre.
- **10 de diciembre.** Devolvió mercancía defectuosa de la compra del 4 de diciembre. El valor de la devolución es de $52 000, los cuales se restaron del saldo pendiente de pago.
- **11 de diciembre.** Vendió mercancía al contado por $508 000 bajo condiciones LAB punto destino.
- **12 de diciembre.** Pagó con cheque $12 000 por el flete de la venta que realizó el 11 de diciembre.
- **14 de diciembre.** Pagó con cheque la mercancía que compró el 4 de diciembre menos la devolución realizada. Aprovechó el descuento por pronto pago.
- **17 de diciembre.** Vendió mercancía a crédito por $180 000, con condiciones de pago 2/10, n/30.
- **30 de diciembre.** Realizó transferencias bancarias para el pago de sueldos por $60 000, intereses del préstamo pendientes de pago por $32 000 y servicios públicos por $17 000.

Para el registro de los ajustes se cuenta con la siguiente información:

1. La depreciación anual del mobiliario suma $9 000.
2. La depreciación anual del equipo de transporte asciende a $18 000.
3. El seguro expirado suma $20 000.
4. Los intereses del préstamo del mes de diciembre son de $15 000 y serán pagados en el mes de enero. Aún no se han registrado.

Nota: el valor del inventario al 31 de diciembre es de $427 380.

Se pide:

Considerando que la compañía utiliza el sistema de registro periódico de inventarios,

a) Elabora asientos de diario, pases al mayor y balanza de comprobación parcial.
b) Realiza asientos de ajuste y balanza de comprobación ajustada.

Para el mes de diciembre:

c) Prepara el estado de resultado integral.
d) Elabora el estado de cambios en el capital contable.
e) Prepara el estado de situación financiera.

Calcula lo siguiente:

1. El margen de utilidad.
2. La razón circulante.

B-13. Ciclo contable (sistema perpetuo). La balanza de comprobación en dólares de la Zapatería Shoes, S.A., presenta los saldos siguientes:

Zapatería Shoes, S.A. Balanza de comprobación al 30 de abril de 2019		
Bancos	47 500	
Clientes	174 000	
Materiales de oficina	38 000	
Inventario	415 000	
Seguro pagado por adelantado	50 000	
Equipo de la tienda	250 000	
Depreciación acumulada de equipo tienda		102 000
Equipo oficina	150 000	
Depreciación acumulada equipo de oficina		70 000
Proveedores		200 000
Sueldos por pagar		22 000
Renta por pagar		52 000
Capital social		600 000
Utilidades acumuladas		78 500
Totales	**$1 124 500**	**$1 124 500**

Las transacciones que realizó la empresa en el mes de mayo de 2019 fueron las siguientes:

- **4 de mayo.** Compró mercancía por $57 600 menos un descuento de 30%; el envío de la mercancía se acordó LAB punto de embarque y las condiciones de pago 2/10, n/30. Pagó en efectivo $1 152 por concepto de flete.
- **5 de mayo.** Compró mercancía a crédito por $28 800 menos un descuento de 25%. El transporte de la mercancía se pactó LAB punto destino y las condiciones de pago 1/10, n/30.
- **6 de mayo.** Vendió mercancía a crédito a una revendedora por $45 000, con un descuento comercial de 40% y condiciones de pago 2/10, n/30. El costo de la mercancía es de $16 200.

- **8 de mayo.** Devolvió parte de la mercancía que compró el 5 de mayo. El importe de la devolución suma $6 480, incluyendo el descuento comercial.
- **11 de mayo.** Pagó con cheque la mercancía de la compra del 4 de mayo para aprovechar el descuento por pronto pago.
- **14 de mayo.** Extendió un cheque para pagar la mercancía que compró el día 5, menos la devolución que realizó el día 8.
- **16 de mayo.** Cobró la venta del 6 de mayo, aplicando el descuento correspondiente.
- **24 de mayo.** Vendió mercancía al contado por $33 660, cuyo costo es de $6 900. El importe que cobró fue depositado en la cuenta bancaria de la zapatería.
- **27 de mayo.** Pagó con cheque sueldos y comisiones por $12 000.
- **30 de mayo.** Extendió un cheque para pagar la renta del mes de mayo por $10 000 y otro cheque para el pago de los servicios de luz y agua por $2 500.

Información adicional

1. La depreciación anual del equipo de la tienda asciende a $60 200 y la depreciación anual del equipo de oficina es de $36 000.
2. Los materiales de oficina disponible suman $7 670 al 31 de mayo.
3. Debe sueldos por pagar por $15 800; 35% corresponde a ventas y el resto a sueldos de oficinas.

Se pide:

Considerando que la compañía utiliza el sistema de registro perpetuo de inventarios,

a) Elabora asientos de diario, pases al mayor y balanza de comprobación parcial.
b) Realiza asientos de ajuste y balanza de comprobación ajustada.

Para el mes de mayo:

c) Prepara el estado de resultado integral.
d) Elabora el estado de cambios en el capital contable.
e) Prepara el estado de situación financiera.

Calcula:

1. El margen de utilidad.
2. El rendimiento sobre el capital contable.
3. La razón circulante.

SECCIÓN IV

Análisis de partidas específicas en los estados financieros: capital de trabajo

- **Capítulo 7** Efectivo e inversiones temporales
- **Capítulo 8** Cuentas y documentos por cobrar
- **Capítulo 9** Inventarios
- **Capítulo 10** Propiedad, planta y equipo
- **Capítulo 11** Intangibles
- **Capítulo 12** Pasivos
- **Capítulo 13** Capital contable

CAPÍTULO 7

Efectivo e inversiones temporales

Objetivos de aprendizaje

Al terminar este capítulo deberás ser capaz de:

- Clasificar las cuentas de activo e integrar la partida de efectivo.
- Relacionar la partida de efectivo con el ciclo de operación de los negocios.
- Elaborar un juicio crítico acerca de la importancia de realizar una correcta administración del efectivo en los negocios.
- Emplear los aspectos básicos de administración, registro contable y control de la partida de efectivo.
- Verificar la razonabilidad del saldo de efectivo en cuentas bancarias mediante una conciliación entre el saldo del banco y el saldo en libros de la entidad.
- Cumplir con las normas de información financiera internacionales y mexicanas aplicables a la partida de efectivo.
- Emplear los aspectos básicos de administración, registro contable y control de las inversiones a corto plazo.
- Cumplir con las normas de información financiera internacionales y mexicanas aplicables a las inversiones temporales.
- Emplear el análisis financiero propio de las partidas de efectivo e inversiones temporales.

Introducción

A partir de este capítulo se analizarán cada una de las partidas que integran el estado de situación financiera.

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) núm. 1, "Presentación de los estados financieros", la finalidad de tales estados financieros es lograr una representación estructurada de la situación y desempeño financieros de una entidad, a través del suministro de la información respectiva y de los flujos de efectivo. De hecho, tal como lo establece la norma referida, para cumplir este objetivo los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de la entidad:

a) Activos.
b) Pasivos.
c) Patrimonio neto (conocido también como capital contable).
d) Gastos e ingresos en los que se incluyen pérdidas y ganancias.
e) Otros cambios en el patrimonio neto.
f) Flujos de efectivo.

Esta información, junto con la que contienen las notas, ayudará a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros y, en particular, su distribución temporal y grado de certidumbre.

En la sección de *activo* se muestran los recursos con los que cuenta la organización, el *pasivo* corresponde a los adeudos u obligaciones con terceros y el *capital* representa las aportaciones y los recursos internos generados por la propia entidad de los que dispone la organización.

CEMEX, S.A.B. de C.V. y subsidiarias

(En millones de dólares, excepto CPOs y montos por CPO)

INFORMACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADA SELECTA*

INFORMACIÓN DE RESULTADOS	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Ventas netas	20,893	20,131	14,544	14,021	15,215	14,984	14,815	14,975	13,788	13,403
Costo de ventas	(13,868)	(13,735)	(10,270)	(10,090)	(10,912)	(10,548)	(10,170)	(10,096)	(9,141)	(8,647)
Utilidad Bruta	7,025	6,396	4,274	3,930	4,303	4,436	4,645	4,879	4,647	4,756
Gastos de operación	(4,130)	(4,069)	(3,109)	(3,083)	(3,353)	(3,143)	(3,144)	(3,241)	(2,988)	(2,872)
Resultado de Operación antes de Otros gastos, neto	2,895	2,327	1,165	847	951	1,293	1,501	1,638	1,658	1,884
Otros gastos, neto	(273)	(1,909)	(407)	(500)	(419)	(418)	(378)	(350)	(190)	(88)
Gastos financieros	(807)	(910)	(994)	(1,164)	(1,353)	(1,408)	(1,549)	(1,609)	(1,237)	(1,147)
Otros (gastos) productos financieros, neto	900	(1,617)	(117)	(41)	(177)	74	134	194	(77)	237
Utilidad (pérdida) antes de impuestos a la utilidad	2,851	(2,031)	(341)	(897)	(1,025)	(403)	(276)	(105)	199	923
Operaciones discontinuas, neto de impuestos	26	187	(314)	-	-	-	8	9	80	55
Utilidad en la participación no controladora	77	4	18	4	2	50	95	(85)	58	63
Utilidad (Pérdida) neta de la participación controladora	2,391	203	104	(1,064)	(1,999)	(913)	(843)	(490)	75	750
Millones de CPOs en circulación promedio	743	838	893	1,104	1,109	1,117	1,170	1,256	1,353	1,431
Utilidad (pérdida) por CPO	3.21	0.24	0.11	(0.96)	(1.80)	(0.82)	(0.71)	(0.39)	0.06	0.53
Utilidad (pérdida) por CPO de las operaciones continuas									0.02	0.49
Utilidad (pérdida) por CPO de las operaciones discontinuas									0.04	0.04
Dividendos por CPO	0.83	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a
INFORMACIÓN DE BALANCE										
Efectivo y equivalentes de efectivo	743	939	1,077	676	1,155	971	1,163	854	887	558
Capital de trabajo, neto	1,808	1,504	949	767	915	924	918	640	228	(359)
Activos de operaciones mantenidas para la venta								-	313	1,216
Propiedades, maquinaria y equipo, neto	22,895	19,671	19,776	17,902	16,787	16,582	15,764	13,767	12,428	10,961
Total del activo	49,662	45,387	44,483	40,848	38,800	37,260	38,018	34,936	31,472	28,944
Pasivos de operaciones mantenidas para la venta								-	39	71
Deuda de corto plazo & otras obligaciones financieras	3,311	6,934	565	826	887	589	730	1,765	917	621
Deuda de largo plazo & otras obligaciones financieras	16,542	11,849	15,565	16,214	16,976	16,378	16,917	14,818	14,648	12,596
Total del pasivo	30,967	28,119	24,806	26,027	26,501	25,149	26,652	24,884	21,967	19,450
Participación no controladora y notas perpetuas	3,753	3,390	3,338	1,573	1,389	1,727	1,145	1,158	1,178	1,397
Total de la participación controladora	14,942	13,879	16,339	13,248	11,111	10,984	10,221	8,894	8,327	8,097
Total del capital contable	18,695	17,268	19,677	14,821	12,300	12,111	11,366	10,052	9,505	9,494
Valor en libros por CPO	19.90	16.34	16.37	12.00	10.02	9.83	8.74	7.08	6.15	5.66
OTROS DATOS FINANCIEROS										
Margen de operación	13.9%	11.6%	8.0%	6.0%	6.2%	8.6%	10.1%	10.9%	12.0%	14.1%
Margen de flujo de operación	21.6%	20.3%	18.3%	16.8%	15.6%	17.5%	17.6%	17.8%	18.8%	20.5%
Flujo de operación	4,512	4,080	2,657	2,355	2,381	2,624	2,603	2,664	2,588	2,746
Flujo de efectivo libre después de inversiones en activo fijo de mantenimiento	2,455	2,600	1,215	455	191	167	(89)	401	881	1,684

Figura 7.1 Comportamiento de los rubros del estado de resultados y del estado de situación financiera de Cemex, de 2007 a 2016.
Fuente: *Informe anual 2016* de Cemex. La información que se muestra es exclusivamente para fines académicos ilustrativos y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

Para saber más

Para empezar, analiza el comportamiento de los diferentes rubros de activo, pasivo y capital contable que forman parte del estado de situación financiera de Cemex S.A.B., de 2007 a 2016. Complementa dicha información con la que esté disponible al día de hoy.

¿Cuál ha sido el crecimiento en cada uno de esos rubros? ¿Qué dice la administración de Cemex al respecto?

En el caso del estado de situación financiera, para estudiar cada partida se analiza primero la sección de *activo*, como se muestra en la figura 7.2:

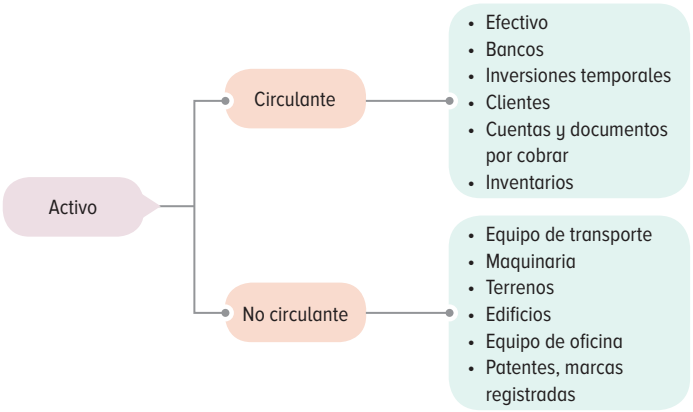


Figura 7.2 Activo.

Se debe tomar en cuenta que la clasificación de los activos en el estado de situación financiera se realiza de forma jerárquica, según la facilidad con que se los pueda convertir en efectivo.

En la mayoría de las empresas existe la tendencia a pensar en el efectivo como la cantidad de dinero con que se cuenta en un momento determinado; sin embargo, una mejor interpretación de este rubro se refiere al término *efectivo disponible*, que está constituido por:

- Efectivo en caja y bancos.
- Inversiones a corto plazo (temporales).

8) EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los saldos consolidados del efectivo y equivalentes de efectivo, se integran como sigue:

		2016	2015
Caja y bancos	$	9,044	11,395
Inversiones de renta fija y otros equivalentes de efectivo		2,511	3,885
	$	11,555	15,280

Con base en acuerdos de compensación de saldos, el efectivo y equivalentes de efectivo excluye depósitos en cuentas de margen que garantizan diversas obligaciones de CEMEX por aproximadamente $250 en 2016 y $258 en 2015, los cuales se presentan netos de las obligaciones de CEMEX con las contrapartes considerando el derecho, la capacidad y la intención de CEMEX de liquidar sobre base neta.

Figura 7.3 Segmento del Informe anual 2016 de Cemex, en donde se presenta la nota correspondiente al saldo de efectivo y equivalentes de efectivo al cierre del periodo contable.
Fuente: *Informe anual 2016* de Cemex. La información que se muestra es exclusivamente para fines académicos ilustrativos y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

Por lo anterior, en el presente capítulo analizaremos estas dos importantes partidas del estado de situación financiera.

Efectivo en caja y bancos

Caja chica Fondo normalmente limitado con el que se cuenta para hacer frente a erogaciones cuya naturaleza y oportunidad exige que el pago sea en efectivo.

Bancos Forma de mantener efectivo mediante cuentas de cheques en instituciones bancarias.

El efectivo que posee un negocio normalmente se clasifica en dos partidas: **caja chica** y **bancos**. La primera, como se verá más adelante, es un fondo normalmente limitado con el que se cuenta para hacer frente a erogaciones cuyo monto es pequeño y cuya naturaleza y oportunidad exige que el pago sea en efectivo, es decir, pagos que no se realizan con cheques o transferencias electrónicas.

La segunda forma de mantener efectivo es mediante cuentas de cheques en instituciones bancarias. Algunas de éstas pueden generar intereses, en cuyo caso se denominan *cuentas productivas;* a otras, que no producen intereses, se les llama *cuentas de cheques* normales o tradicionales.

Inversiones a corto plazo

Los excedentes temporales de efectivo se depositan en cuentas de inversiones para lograr un buen rendimiento y aprovechamiento, que no se obtendrían si se depositara en una cuenta de cheques normal. Dichas inversiones pueden hacerse en cualquiera de los instrumentos, formas y plazos que ofrece el mercado.

La suma del efectivo en caja y bancos, y las inversiones a corto plazo, es lo que se conoce como *efectivo y equivalentes de efectivo*.

Relación del efectivo y las inversiones temporales con el ciclo de operación

Según la NIC núm. 7, "Estados de flujos de efectivo", el renglón de efectivo está constituido por la caja, los depósitos bancarios a la vista y los equivalentes a efectivo, que son las inversiones a corto plazo de gran liquidez y de fácil convertibilidad en efectivo.

La norma que mencionamos establece que el *efectivo* comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista pero, además, señala un concepto interesante: *equivalentes a efectivo* o inversiones a corto plazo de gran liquidez que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, cuyo valor está sujeto a un riesgo poco significativo de cambios.

Los equivalentes a efectivo, según las normas de información financiera, son valores de corto plazo, de gran liquidez y fácilmente convertibles en efectivo cuyo valor no está en riesgo de sufrir cambios importantes. Los propósitos de los equivalentes a efectivo incluyen la inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo. Para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente a efectivo, debe adecuarse a la definición anterior, es decir, debe ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y su valor debe estar sujeto a un riesgo insignificante de cambios. Por tanto, una inversión así será equivalente a efectivo cuando tenga vencimiento próximo, por ejemplo, tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

Por lo general, el *saldo de la cuenta de efectivo* que presenta una organización proviene o se destina a *actividades de operación*, que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de las entidades; *actividades de inversión* relacionadas con la adquisición y venta de activos a largo plazo, y a*ctividades de financiación,* relacionadas con préstamos de terceras personas o aportaciones de los accionistas.

Algunas partidas que en ocasiones se confunden con efectivo incluyen los cheques posfechados y los vales de caja. En el caso de los cheques posfechados, es decir, cheques que se emiten con una fecha posterior a la fecha de la emisión, en realidad, son cuentas por cobrar. En el caso de los vales de caja que firman algunos funcionarios o empleados de la organización cuando se les da dinero en efectivo para algún propósito específico (gastos de viaje, adquisición de algún bien, etc.) deberían clasificarse en *deudores diversos*, hasta tanto no comprueben el destino final del dinero que se les entregó.

En algunas ocasiones deben destinarse montos importantes de efectivo y comprometerlos para un fin específico, ya sea como garantía de un pago futuro o por el surgimiento de una contingencia. Por

ejemplo, recientemente una compañía de aviación hizo un depósito de más de 100 millones de dólares en efectivo en la cuenta de los fabricantes de equipo de vuelo. Tales depósitos no se clasifican como activo circulante, ya que no están disponibles para pagar pasivos circulantes.

Nota 5. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Para efectos del estado de flujo de efectivo, el efectivo incluye efectivo en caja y en bancos y equivalentes de efectivo, que representan inversiones a corto plazo con alto nivel de liquidez que son fácilmente convertibles en una determinada cantidad de efectivo y que están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios de valor, con vencimiento de tres meses o menos de su fecha de adquisición. El efectivo y equivalentes al cierre del período, como se muestra en el estado de flujos de efectivo consolidado, se integra de la siguiente manera:

	31 de Diciembre de 2016		31 de Diciembre de 2015	
Efectivo	Ps.	18,140	Ps.	12,530
Equivalentes de efectivo (ver Nota 3.5)		25,497		16,866
	Ps.	43,637	Ps.	29,396

Como se explicó en la Nota 3.3 más arriba, la Compañía opera en Venezuela, la cual tiene un cierto nivel de restricciones de control cambiario, que pueden impedir la disponibilidad del efectivo y equivalentes de efectivo para ser usados en otra parte dentro del grupo. Al 31 de diciembre del 2016 y 2015, los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo de las subsidiarias Venezolanas de la Compañía fueron Ps. 2,764, Ps. 1,259, respectivamente.

3.5 Efectivo, equivalentes de efectivo y efectivo restringido

El efectivo es valuado a su valor nominal y consiste en depósitos en cuentas bancarias que no causan intereses. Los equivalentes de efectivo se encuentran representados principalmente por depósitos bancarios de corto plazo e inversiones de renta fija, ambos con vencimiento de tres meses o menos y son registrados a su costo de adquisición más el interés acumulado no cobrado, lo cual es similar a utilizar precios de mercado.

La Compañía también mantiene efectivo restringido el cual está asegurado como colateral para cumplir ciertas obligaciones contractuales (ver Nota 9.2). El efectivo restringido se presenta dentro de otros activos financieros circulantes dado que por naturaleza las restricciones son a corto plazo.

Figura 7.4 Políticas contables aplicables en FEMSA al rubro de efectivo en 2016.
Fuente: *Informe anual 2016* de FEMSA. La información que se muestra es exclusivamente para fines académicos ilustrativos y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

En resumen, el criterio general que se utiliza para definir el efectivo consiste en que sea un medio de cambio disponible inmediatamente para el pago de obligaciones en el corto plazo y libre de restricciones contractuales que podrían limitar su uso por parte de la administración para enfrentar las obligaciones.

Debido a la importancia que el efectivo tiene dentro del ciclo de operaciones de una empresa, porque es el principal elemento en el ciclo de cobros y pagos, su manejo debe ser muy cuidadoso para asegurar el éxito y crecimiento del negocio. En la figura 7.5 se puede analizar, a través de la información que muestra el estado de flujos de efectivo de FEMSA, S.A. y subsidiarias, el origen y la aplicación del efectivo en dicha organización.

En la figura 7.6 se ilustra el ciclo de operación de una empresa. De acuerdo con el tema que se analiza, a continuación se hará referencia a la partida de efectivo en dicho ciclo. Observe que el efectivo aumenta según las ventas que se efectúan al contado o la cobranza de las ventas que se realizaron a crédito. De la misma manera, note que la cuenta de efectivo disminuye debido a las compras de mercancía pagadas al contado y a los pagos de las cuentas por pagar generadas por las compras de mercancía a crédito. El saldo de efectivo dependerá de la buena administración que de los cobros y pagos hagan los ejecutivos financieros del negocio.

Objetivos del control del efectivo

La administración del efectivo es de principal importancia en cualquier negocio porque es el medio para obtener mercancías y servicios. Se requiere una cuidadosa contabilización de las operaciones que se realizan con efectivo, ya que este rubro puede ser mal invertido. La administración del efectivo casi siempre se centra alrededor de dos áreas: el presupuesto de efectivo y el control contable.

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo

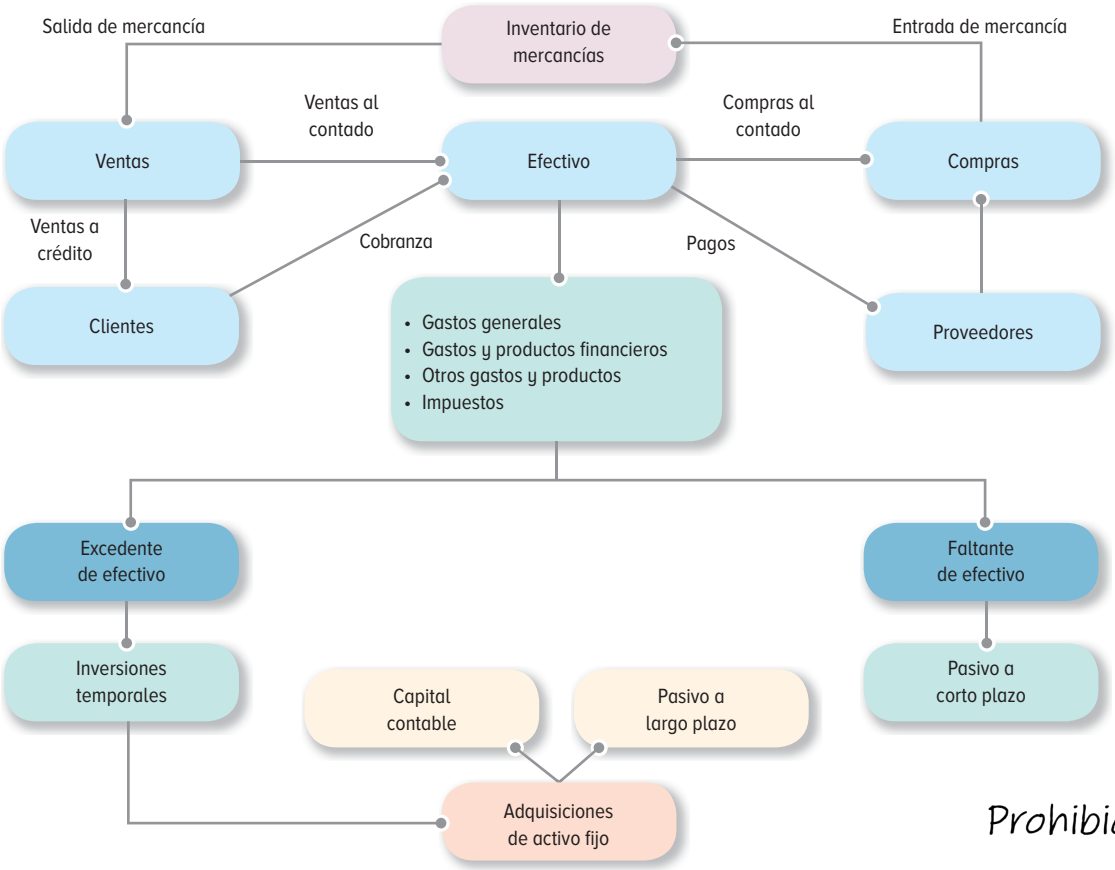
FOMENTO ECONÓMICO MEXICANO, S.A.B. DE C.V. Y SUBSIDIARIAS
MONTERREY, N.L., MÉXICO

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2016, 2015 y 2014.
Cifras expresadas en millones de dólares americanos ($)
y millones de pesos mexicanos (Ps.).

	2016 (*)	2016	2015	2014
Flujo de Efectivo de Actividades de Operación:				
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	$ 1,701	Ps. 35,063	Ps. 31,208	Ps. 28,883
Ajustes por:				
Partidas virtuales operativas	199	4,111	2,873	209
Depreciación	586	12,076	9,761	9,029
Amortización	79	1,633	1,064	985
(Ganancia) pérdida por venta de activos de larga duración	(8)	(170)	(249)	7
Pérdida (ganancia) en venta de acciones	-	8	(14)	-
Disposiciones de activos de larga duración	12	238	416	153
Deterioro de activos de larga duración	-	-	134	145
Participación en los resultados de asociadas y negocios conjuntos contabilizado a través del método de participación, neta de impuestos	(316)	(6,507)	(6,045)	(5,139)
Producto financiero	(63)	(1,299)	(1,024)	(862)
Gasto financiero	468	9,646	7,777	6,701
(Ganancia) pérdida por fluctuación cambiaria, neta	(55)	(1,131)	1,193	903
(Ganancia) pérdida por posición monetaria por subsidiarias en economías hiperinflacionarias, neta	(117)	(2,411)	36	319
Ganancia en valuación de instrumentos financieros	(9)	(186)	(364)	(73)
Flujo de efectivo de las actividades de operación antes de cambios en las partidas operativas	2,477	51,071	46,766	41,280
Cuentas por cobrar y otros activos circulantes	(92)	(1,889)	(4,379)	(4,962)
Otros activos financieros circulantes	(68)	(1,395)	318	1,736
Inventarios	(239)	(4,936)	(4,330)	(1,122)
Instrumentos financieros derivados	6	130	441	245
Proveedores y cuentas por pagar	744	15,337	6,799	8,048
Otros pasivos a largo plazo	47	968	822	(2,308)
Otros pasivos financieros circulantes	128	2,642	(570)	793
Beneficios a empleados pagados	(23)	(476)	(382)	(416)
Efectivo generado por actividades de operación	2,980	61,452	45,485	43,274
Impuestos a la utilidad pagados	(549)	(11,321)	(8,743)	(5,910)
Flujo neto de efectivo generado por actividades de operación	2,431	50,131	36,742	37,364
Flujo de Efectivo Generado (Utilizado) en Actividades de Inversión:				
Adquisición de Grupo Socofar, neta de efectivo adquirido (ver Nota 4)	-	-	(6,890)	-
Pago parcial de Vonpar, neta de efectivo adquirido (ver Nota 4)	(640)	(13,198)	-	-
Otras adquisiciones, netas de efectivo adquirido (ver Nota 4)	(244)	(5,032)	(5,821)	-
Otras inversiones en asociadas y negocios conjuntos	(106)	(2,189)	(291)	90
Inversiones	(6)	(118)	-	(607)
Ingresos procedentes de inversiones	1	20	126	589
Intereses cobrados	63	1,299	1,024	863
Instrumentos financieros derivados	(11)	(220)	232	(25)
Dividendos recibidos de compañías asociadas y negocios conjuntos	159	3,276	2,394	1,801
Adquisiciones de propiedad, planta y equipo	(926)	(19,083)	(17,485)	(16,985)
Venta de propiedad, planta y equipo	28	574	630	209
Adquisición de activos intangibles	(112)	(2,309)	(971)	(706)
Inversión de otros activos	(83)	(1,709)	(1,502)	(796)
Flujos procedentes de otros activos	-	2	223	-
Inversión en otros activos financieros	(1)	(23)	(28)	(41)
Flujos procedentes de otros activos financieros	3	65	-	-
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de inversión	(1,875)	(38,645)	(28,359)	(15,608)
Flujo Generado (Utilizado) en Actividades de Financiamiento:				
Obtención de préstamos bancarios	1,292	26,629	8,422	5,354
Pagos de préstamos bancarios	(265)	(5,458)	(15,520)	(5,721)
Intereses pagados	(265)	(5,470)	(4,563)	(3,984)
Instrumentos financieros derivados	(168)	(3,471)	8,345	(2,267)
Dividendos pagados	(584)	(12,045)	(10,701)	(3,152)
Aportaciones de la participación no controladora	43	892	250	-
Otras actividades de financiamiento	11	220	26	482
Flujo neto de efectivo generado (utilizado) en actividades de financiamiento	64	1,297	(13,741)	(9,288)
Incremento (disminución) en efectivo y equivalentes de efectivo	620	12,783	(5,358)	12,468
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	1,426	29,396	35,497	27,259
Efectos de conversión e inflación en efectivo y equivalentes de efectivo	71	1,458	(743)	(4,230)
Total efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	$ 2,117	Ps. 43,637	Ps. 29,396	Ps. 35,497

(*) Conversión a dólares americanos ($), ver Nota 2.2.3
Las notas a los estados financieros consolidados que se acompañan son parte integral de los presentes estados consolidados de flujos de efectivo.

Figura 7.5 Origen y aplicación del efectivo en FEMSA, S.A. de C.V. y subsidiarias. Observe el saldo final de la cuenta de efectivo y equivalentes.
Fuente: *Informe anual 2016* de FEMSA. La información que se muestra es exclusivamente para fines académicos ilustrativos y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.



Prohibido su venta

Figura 7.6 Ciclo de operación de una organización económica.

El *presupuesto de efectivo* constituye una base fundamental de la función de planeación, ya que permite identificar los requisitos o sobrantes de efectivo en un periodo determinado. El *control contable* es necesario para asegurar que el efectivo se utiliza para propósitos propios de la empresa, es decir, es necesario cerciorarse de que no se desperdicie, invierta mal o robe. La administración es responsable del control y la protección de todos los activos de la empresa.

Control interno

Como el efectivo es el activo más líquido de un negocio, se necesita un sistema de control adecuado para prevenir robos y evitar que los empleados utilicen el dinero de la compañía para uso personal.

Los propósitos de los mecanismos de control interno en las empresas son los siguientes:

- Salvaguardar los recursos contra desperdicio, fraudes e insuficiencias.
- Promover la real y adecuada contabilización de la información relativa al efectivo.
- Alentar y medir el cumplimiento de las políticas de la empresa.
- Juzgar la eficiencia operativa de todas las divisiones de la empresa.

El control interno no se diseña para detectar errores o fraudes, sino para reducir la oportunidad de que éstos ocurran. Algunos objetivos del control interno del efectivo son tomar todas las precauciones necesarias para prevenir los robos y establecer un método adecuado para presentar el efectivo en los registros contables. Un buen sistema de contabilidad separa el manejo del efectivo de la función de registrarlo, hacer pagos o depositarlo en el banco. Todas las recepciones de efectivo deben registrarse y depositarse en forma diaria, a la vez que todos los pagos de efectivo deben realizarse mediante cheque o transferencias electrónicas.

Efectivo en caja y bancos

Fondo de caja chica: registro contable

Como protección contra pérdidas o robos de efectivo, un buen sistema de control exige que todos los pagos se realicen con cheques; sin embargo, es costoso pagar con cheques pequeñas sumas (papelería, envíos de paquetería, gastos menores, etc.) y algunas veces, además de costoso, resulta impráctico por lo que la mayor parte de las compañías tienen disponible un fondo de efectivo para efectuar dichos pagos. Este fondo se conoce como *caja chica* o *fondo fijo de caja chica*.

Sistema de fondo de caja chica y registros contables

El sistema de caja chica funciona de la siguiente manera:

a) *Creación del fondo de caja chica*. Se determina la cantidad necesaria para formar el fondo de caja chica que permita la realización de pagos menores en un determinado número de días, suma que deberá entregarse a la persona designada como responsable de su manejo.

Para registrar la creación de la caja chica se hace un asiento de diario con un cargo a la cuenta de *caja chica* y un abono a la cuenta de *bancos*. A continuación se presenta un ejemplo del asiento de diario descrito:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Enero 1, 2018	Caja chica	$15 000	
	Bancos		$15 000

b) *Erogaciones a través del fondo de caja chica*. El responsable de la caja chica debe llevar el control de los desembolsos que efectúe mediante recibos o comprobantes de caja, en los cuales es conveniente que anote el concepto del desembolso y la persona que lo solicitó. En todo momento el responsable debe tener disponible la totalidad del fondo, ya sea en efectivo, comprobantes de pago o ambos.

c) *Reposición del fondo de caja chica*. Cuando el encargado del fondo considera que está por agotarse el efectivo disponible para los pagos menores que le fue entregado, debe solicitar que se le reponga el importe de los desembolsos que haya realizado. Para ello debe elaborar un reporte en el que especifique el concepto y el importe de cada desembolso que haya efectuado.

El importe total de cada reporte de desembolsos que haya realizado el encargado determinará la generación del cheque para cada reposición de caja chica, cuyo registro se hace cargando cada uno de los conceptos por los que se haya hecho algún desembolso en la cuenta correspondiente y acreditarse a la cuenta de bancos. A continuación se muestra un ejemplo del asiento de diario descrito:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Enero 14, 2018	Papelería	$550	
	Gastos de paquetería	250	
	Gastos sin comprobante	100	
	Bancos		$900

d) *Incremento o disminución del fondo de caja chica*. Si se considera que la cantidad de la que se dispone en el fondo de caja chica es excesiva o, por el contrario, no satisface las necesidades para cubrir los gastos menores de la empresa, el responsable debe hacer un reporte en el que aclare cualquiera de

esas dos circunstancias. Para modificar la cantidad del fondo se deben realizar los siguientes asientos de diario.

1. Cuando se desee disminuir el fondo de caja chica:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Enero 14, 2018	Bancos	$1 000	
	Caja chica		$1 000

2. Cuando se desee incrementar el fondo de caja chica:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Enero 14, 2018	Caja chica	$600	
	Bancos		$600

Es de suma importancia subrayar que la cuenta de caja chica solo se verá afectada cuando se desee incrementar o disminuir la cantidad que se estableció originalmente.

Cuando se realizan erogaciones de las que no se tiene comprobante alguno, se recurre a la cuenta de gastos varios. Dicha cuenta se debe presentar en el estado de resultados al finalizar el periodo como un gasto de operación.

Ejemplo 1

Registro contable del fondo de caja chica

El 1 de octubre, la empresa San José, S.A., decidió establecer un fondo de caja chica por la cantidad de $5 000. Carmen Fernández fue nombrada responsable del fondo de caja chica.

El 15 de octubre, Carmen Fernández envió el siguiente resumen de los pagos efectuados en la primera quincena del mes con fondos de la caja chica:

Gastos de paquetería	$1 200
Fletes sobre compras	950
Periódicos y revistas	300
Papelería	150
Total de desembolso	2 600

En esta fecha, el efectivo disponible en el fondo ascendía a $1 950. Junto con el informe, Carmen Fernández creyó conveniente solicitar un incremento del fondo de $1 000. Este incremento se autorizó el 17 de octubre.

Los registros correspondientes al fondo de caja chica de abril serían los siguientes:

Asiento para registrar el fondo de caja chica:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Octubre 1, 2018	Caja chica	$5 000	
	Bancos		$5 000

Cálculo para reponer el fondo de caja chica

Monto de caja chica		$5 000
Pagos realizados al 14 de octubre:		
Gastos de paquetería	$1 200	

Fletes sobre compras	950	
Periódicos y revistas	300	
Papelería	150	
Total de pagos	2 600	
Efectivo que debería estar disponible		2 400
Efectivo disponible real		1 950
Gastos sin comprobante		450

Asiento para reponer fondo de caja chica:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Octubre 14, 2018	Gastos de paquetería	$1 200	
	Fletes sobre compras	950	
	Periódicos y revistas	300	
	Papelería	150	
	Gastos varios	450	
	Bancos		$3 050

Asiento para incrementar el fondo de caja chica:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Octubre 17, 2018	Caja chica	$1 000	
	Bancos		$1 000

Efectivo en bancos (cuentas de cheques): registro contable

Cuando una empresa abre una cuenta de cheques, el banco le pide que llene una tarjeta de firmas en la que aparezcan las de todas las personas autorizadas para el manejo de la cuenta y para firmar o girar cheques de la empresa. Esta tarjeta la guarda el banco en sus archivos para que, si existe alguna duda sobre la firma en un cheque, el cajero del banco pueda compararla con la registrada en la tarjeta y así asegurarse de que ha firmado una persona autorizada por la compañía.

Una vez abierta la cuenta, el banco entrega cheques numerados con el nombre de la empresa, su dirección y el número de cuenta además de un dispositivo (*token*) para la realización de transacciones electrónicas. Cada mes, la compañía debe recibir un estado de cuenta enviado por el banco. El estado de cuenta muestra los saldos de efectivo (inicial y final), los depósitos de cheques, las transferencias electrónicas recibidas de clientes, los cobros efectuados por el banco a nombre de la compañía, los cheques pagados, los pagos realizados a través de transferencias electrónicas, las deducciones correspondientes a honorarios por servicios y otros cargos, así como los cheques de clientes que fueron depositados pero que por alguna razón no fueron acreditados por el banco en la cuenta de cheques de la compañía.

Los comprobantes de depósito se preparan por duplicado: un ejemplar se queda en los registros del banco y otro se conserva en los registros de la compañía, cuyo objetivo es contar con un historial de cada partida depositada. La información relacionada con los depósitos también puede ser necesaria

para efectos de auditoría. En el estado de cuenta del banco se deben detallar todos los cargos que se realizaron a la cuenta (deducciones) y todos los abonos (incrementos) correspondientes al periodo de que se trate. Por lo general, los estados de cuenta bancarios se generan mensualmente.

Procedimiento para la conciliación bancaria

Por lo general, el saldo de efectivo que se presenta en el estado de cuenta del banco no concuerda con el saldo de la cuenta *bancos* en los registros contables. Existen cuatro razones básicas por las cuales el saldo del banco no concuerda con el que aparece en los libros de una compañía:

1. **Depósitos en tránsito.** Las transferencias electrónicas a favor de la compañía que se realizaron fuera del horario o los depósitos que realizó a destiempo la empresa para incluirlos en el estado del banco se conocen como *depósitos en tránsito*. Estos depósitos se incluyen en la cuenta de la compañía, pero no aparecen en el estado de cuenta actual del banco.
2. **Cheques pendientes de cobro.** De manera continua se extienden cheques a acreedores, empleados y otras personas o instituciones, pero no todos ellos se presentan al banco durante el periodo que cubre el estado. Los cheques que no se han presentado para su cobro se conocen como *cheques pendientes*. El saldo de la compañía debe incluir estos cheques como deducciones, pero mientras no sean presentados al banco para su pago, no aparecerán descontados del estado de cuenta correspondiente al mes en curso. De igual forma, los pagos que se realizaron a través de transferencias electrónicas fuera de horario el último día del mes estarán incluidos en los registros contables del mes pero aparecerán cargados en la cuenta bancaria el primer día hábil del mes siguiente.
3. **Errores del banco.** En ocasiones el banco puede cometer errores. El más frecuente es cargar o abonar en la cuenta de la compañía un cheque de otra cuenta.
4. **Errores de registro.** Es relativamente común que en el registro contable tanto de los depósitos como de los retiros de efectivo realizados en la cuenta bancaria se cometan errores en el importe de los movimientos, es decir, que se registre un importe distinto al realmente consignado en el documento.

Como consecuencia de lo anterior son cinco las razones fundamentales por las que el saldo que aparece en los libros no concuerda con el saldo que muestra el estado de cuenta del banco:

1. **Cargos por servicios bancarios.** El banco cobra sus honorarios, conocidos como *cargos por servicios por el manejo de cuenta*. El monto de los cargos por servicios que descuenta el banco no se conoce sino hasta que se consulta el estado de cuenta.
2. **Depósito de cheques sin fondos (SF).** El banco puede devolver un cheque de un cliente depositado en la cuenta de la compañía debido a que no tenía suficientes fondos en la cuenta de su banco para cubrirlo. Estos cheques que no ha logrado cobrar el banco se denominan *cheques SF* (sin fondos). Cuando una empresa deposita un cheque recibido de un cliente, el banco añade su importe a la cuenta de la compañía, pero cuando se comprueba que no tiene fondos, el banco elimina el importe de dicha cuenta. El banco realiza un cargo en la cuenta y devuelve el cheque SF al depositante (la compañía) cuando es incobrable. Por lo general, cuando el depósito de cheques SF ocurre en el último día del mes, la compañía descuenta este importe en sus libros el mes siguiente.
3. **Cobro de documentos.** El banco puede operar como un cobrador de la compañía y obtener el pago de un documento que recibió la empresa de un cliente, pero cobra honorarios por este servicio. Cuando se realiza el cobro del documento, el banco añade a la cuenta de la compañía el importe del documento más los intereses, si los hubiere, a la vez que resta de dicha cuenta los honorarios por las gestiones de cobro. Por lo general, la compañía se entera si se cobró el documento cuando recibe el estado de cuenta, aunque algunos bancos envían un aviso (una nota de crédito) cuando cobran el documento.
4. **Pago de documentos.** La compañía puede autorizar al banco para que un documento pendiente de pago sea pagado a su vencimiento junto con los intereses que pudieran existir, deduciendo el importe de la cuenta de la empresa en el banco. Cuando se paga el documento, el banco acostumbra notificar a la empresa del cargo que realizó a la cuenta, es decir, le avisa que ha efectuado el pago. La mayor parte de las compañías no hace asiento alguno sino hasta recibir el estado de cuenta del banco.

5. **Errores en los libros.** La compañía puede cometer un error al registrar un pago o una recepción de efectivo. Por lo general, no se descubre el error sino hasta que se recibe el estado de cuenta del banco y se concilia con el saldo que se detalla en los libros de la empresa.

Elaboración de la conciliación bancaria

Tan pronto como se consulta el estado de cuenta bancario se prepara un estado de conciliación bancaria. La conciliación de la cuenta bancaria se hace para determinar la razón de cualquier diferencia entre el saldo que aparece en los libros y el que muestra el estado de cuenta del banco. Existen tres formas de conciliar los saldos del banco y de los registros contables (libros):

- A partir del saldo de los registros contables de la empresa se llega al saldo del estado de cuenta.
- Con base en el saldo del estado de cuenta se llega al saldo en libros.
- Por conciliación cuadrada, en la que se parte de ambos saldos para llegar a un saldo conciliado.

Existen dos etapas en el proceso de preparar una conciliación bancaria para determinar el saldo correcto a fin de mes:

1. Determinar las diferencias en el estado de cuenta del banco.
2. Precisar las diferencias en el saldo en libros de la compañía.

Procedimiento para conciliar el saldo en bancos

1. Se anota el saldo que aparece en el estado de cuenta del banco.
2. Con los comprobantes de depósito se verifica si los depósitos que realizó la compañía concuerdan con los que aparecen en el estado de cuenta del banco. Los depósitos que no aparezcan en el estado de cuenta del banco se denominan *depósitos en tránsito*. Los depósitos que están en tránsito se añaden al saldo final del estado de cuenta y se obtiene un subtotal.
3. Se identifican en orden numérico los cheques girados que hayan sido pagados por el banco, de acuerdo con el estado de cuenta. A los cheques emitidos y no pagados por el banco se les llama *cheques pendientes*. Se ordena cada cheque pendiente, se anota su número e importe y se obtiene el monto total de cheques pendientes, el cual se deduce del subtotal anterior. Siempre debe conservarse una relación completa de los cheques pendientes con fines de referencia y seguimiento.
4. Después de completar los puntos *2* y *3*, se revisa si existe algún error. Si el banco ha cometido alguno, se anota en el estado de conciliación sumando o restando el importe necesario para corregir el subtotal anterior, según sea el caso. Si el error del banco consiste en haber realizado un cargo indebido a la cuenta de la compañía, se debe sumar el importe del cargo. Por el contrario, si el error del banco consiste en haber realizado un depósito (abono) que no corresponde a la cuenta de la compañía, el importe del depósito debe restarse. Con esas correcciones al saldo se obtendrá un total. A este total se le conoce como *saldo de banco conciliado*. Se traza doble línea debajo del saldo del banco conciliado.

Procedimiento para conciliar el saldo en libros

1. Se anota el saldo, tal como aparece en los libros de la empresa.
2. Se revisa si existen algunos cobros de documentos e intereses realizados por el banco. En caso de que así sea, se suman estos importes al saldo de efectivo en libros para obtener el subtotal.
3. Se verifica si se han efectuado deducciones por:
   - Cargos por servicios bancarios.
   - Pagos de documentos e intereses.
   - Cargos por depósito de cheques SF recibidos de clientes.
   - Cargos por otros pagos realizados por el banco y no registrados por la compañía.
4. Posteriormente se elabora una relación de todas las deducciones, con sus importes y se restan del subtotal anterior.

5. Se comprueba si existen errores cometidos por la compañía al registrar las entradas y salidas de efectivo. Si se descubre algún error, se anota en el estado de conciliación. Se suma o se resta el importe necesario para rectificar los registros según sea el caso, es decir, en el caso de los depósitos o cobros de documentos, si el error consiste en haber registrado en los libros un aumento en la cuenta de bancos por una cantidad superior a la que aparece en el estado de cuenta, debe restarse al saldo la diferencia entre la cantidad registrada en los libros y la cantidad asentada en el estado de cuenta. Por el contrario, si el error consiste en haber registrado un aumento en la cuenta de bancos por una cantidad menor a la que aparece en el estado de cuenta, deberá sumarse al saldo la diferencia entre la cantidad registrada en los libros y la cantidad registrada en el estado de cuenta.

   En los casos de cheques girados, pagos realizados por transferencias electrónicas o pagos efectuados por el banco ya sea de documentos u otro concepto, si el error consiste en haber registrado en los libros un disminución en la cuenta de bancos por una cantidad superior a la que aparece en el estado de cuenta, se debe sumar al saldo la diferencia entre la cantidad registrada en los libros y la cantidad registrada en el estado de cuenta. Por el contrario, si el error consiste en haber registrado en los libros una cantidad menor en el importe del pago en la cuenta de bancos a la que aparece en el estado de cuenta, debe restarse al saldo la diferencia entre la cantidad registrada en los libros y la cantidad registrada en estado de cuenta.
6. Se obtiene un total final, que toma en cuenta las adiciones o deducciones hechas por el saldo que aparece en los libros. Este total se denomina *saldo en libros conciliado* y debe ser igual que el *saldo bancario conciliado*. Se traza una doble raya debajo del saldo en libros conciliado.

Primero se anotan todas las adiciones y luego las deducciones en las secciones de los estados en que se concilia el saldo del banco y el saldo en libros. Se revisan y agrupan las adiciones y deducciones al saldo del banco de la conciliación bancaria. Después de terminar la conciliación bancaria, y se han seguido todos los pasos en forma correcta, el saldo bancario y el saldo en libros conciliado deben ser iguales.

Registro contable para actualizar el saldo en bancos

Si en la conciliación bancaria se hicieron adiciones o deducciones al saldo, debe hacerse un asiento para registrarlas en libros. Después de anotar el ajuste en el diario y pasarlo al mayor, la cuenta de bancos presentará el saldo conciliado, que es el saldo correcto.

La suma del total de adiciones en la sección del estado en que se concilia el saldo en libros se presenta como un cargo a la cuenta *bancos*. La suma total de deducciones en la sección del estado en que se concilia el saldo en libros se debe acreditar a esta cuenta.

Ejemplo de una conciliación bancaria

La **conciliación bancaria** no es un estado financiero básico sino un reporte que se presenta en forma mensual y se guarda en los archivos permanentes de la compañía. El encabezado debe mostrar el nombre de la compañía, el nombre del estado (estado de conciliación bancaria) y la fecha de la conciliación, en la que se usan signos de pesos.

Conciliación bancaria Reporte que se presenta en forma mensual y se guarda en los archivos permanentes de la compañía.

Para elaborar un ejemplo de conciliación bancaria, se supone que la siguiente información de Compañía Ferretera Central, S.A., se refiere al mes terminado el 31 de octubre de 2018. De acuerdo con los registros del libro mayor, el saldo en bancos es de $65 540 y el estado de cuenta del banco presenta un saldo de $82 010. Después de analizar el estado de cuenta del banco y el saldo en los registros de la compañía, el contador determinó que los siguientes factores son las causas de las diferencias entre el saldo del banco y el de los libros:

1. La compañía recibió la notificación de un cliente de una transferencia electrónica por $25 000 el 30 de octubre de 2018, la cual no se incluyó aún en el estado de cuenta de banco.
2. En el estado del banco había una deducción por un cheque de $15 000 que no corresponde a la cuenta de la empresa. El contador de Compañía Ferretera Central avisó del error al banco para que se corrigiera la cuenta.

3. En el estado de cuenta del banco no aparecían tres cheques extendidos por Compañía Ferretera Central, registrados en los libros de esta. Estos cheques eran el 429 por $3 900, el 479 por $3 550 y el 497 por $8 050.
4. Aparece acreditada en el estado de cuenta del banco la cantidad de $85 000, correspondiente a un documento cobrado por el banco a un cliente de La Moderna, S.A., más $1 750 de intereses.
5. El contador descubrió un error en los registros de la empresa: una transferencia electrónica por $4 257 a la compañía Modern Office, S.A., para pagar equipo de oficina que se compró el 14 de octubre de 2018, se registró como de $4 725 en los registros contables. El banco descontó el monto correcto de la transacción.
6. En el estado de cuenta del banco aparecen dos cargos no registrados por la compañía. Uno es de $2 300 por gastos de servicios bancarios y el otro de $1 050 correspondiente a los honorarios por cobro del documento a favor de la empresa.
7. En el estado de cuenta aparece un cargo de cheque SF por $42 898. El cheque se había recibido de un cliente para pagar su cuenta y fue depositado en la cuenta de cheques de la empresa, pero carecía de fondos suficientes en el momento de ser depositado.

Observa que los puntos *1* y *2* son adicionales, mientras que el punto *3* es una deducción del saldo de efectivo, como se muestra en el estado del banco. Los puntos *4* y *5* son adiciones y los puntos *6* y *7* son deducciones al saldo, como muestran los libros de la compañía. En seguida se presenta la conciliación bancaria que elaboró Compañía Ferretera Central el 31 de octubre de 2018.

Compañía Ferretera Central, S.A.		
Conciliación bancaria al 31 de octubre de 2018		
Saldo según bancos (estado de cuenta)		$82 010
Más:		
Depósitos en tránsito	$25 000	
Deducido por error	15 000	40 000
Total		**$122 010**
Menos:		
Cheques pendientes de pago:		
Número 429	3 900	
Número 479	3 550	
Número 497	8 050	(15 500)
Saldo de bancos conciliado		**$106 510**
Saldo según libros		65 540
Más:		
Documentos cobrados por el banco	85 000	
Intereses cobrados sobre el documento	1 750	
Error al registrarse transferencia por el equipo comprado a la compañía Modern Office, S.A.	468	87 218
Total		
Menos:		
Cargos por servicios bancarios	2 300	
Honorarios por cobro de documentos	1 050	
Cheque SF de J. Sánchez	42 898	(46 248)
Saldo en libros conciliado		**$106 510**

Después de preparar la conciliación de Compañía Ferretera Central, S.A., se anotan en el diario y se pasan al mayor los siguientes asientos, para llevar la cuenta de bancos a su saldo correcto. Es impor-

tante reiterar que solo se necesita hacer asientos por las adiciones o deducciones al saldo que aparece en los libros de la compañía. Cualquier cambio que afecte el saldo que aparece en el estado bancario debe corregirlo el banco.

Asientos para corregir el saldo de efectivo:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Octubre 31, 2018	Bancos	$87 218	
	Documentos por cobrar		$85 000
	Intereses ganados		1 750
	Equipo de oficina		468
Para registrar el documento y los intereses cobrados por el banco y el error al registrar la compra de equipo de oficina.			
Octubre 31, 2018	Gastos varios	$3 350	
	Clientes	42 898	
	Bancos		$46 248
Para registrar los gastos por servicios bancarios de $2 300, los honorarios de $1 050 por cobro de documentos y el cheque sin fondos de $42 898.			

Normas de información financiera aplicables a la partida de efectivo

Para tener un panorama general sobre la importancia del efectivo en las organizaciones económicas se presenta el siguiente cuadro en que las normas internacionales de información financiera vigentes se comparan con las aplicables en México:

	Normas Internacionales de Información Financiera	Normas Mexicanas de Información Financiera
Normas	NIC 1 Presentación de estados financieros. NIF C-1 Efectivo y equivalentes de efectivo. NIC 7 Estado de flujos de efectivo.	
Concepto	El efectivo está integrado por caja, depósitos bancarios a la vista y los equivalentes a efectivo (inversiones a corto plazo fácilmente convertibles en efectivo).	El efectivo está constituido por la moneda de curso legal en caja y en depósitos bancarios disponibles para la operación de la entidad.
Reglas aplicables	I. El efectivo u otro medio líquido equivalente, cuya utilización no esté restringida es considerado un *activo corriente*. II. Los equivalentes a efectivo se tienen para cumplir los compromisos de pago a corto plazo y son aquellos que fácilmente se convierten al efectivo y están sujetos a un riesgo insignificante de cambio de valor. III. Los sobregiros bancarios exigibles en cualquier momento por el banco se incluyen como componentes del efectivo y equivalentes al efectivo. IV. Se debe informar sobre los flujos de efectivo durante el periodo mediante el estado de flujo de efectivo.	I. El efectivo cuya disponibilidad no esté restringida debe mostrarse como la primera partida del activo circulante del estado de situación financiera. II. Los sobregiros contables sobre las cuentas de cheques deben compensarse con otros saldos deudores de la misma naturaleza. Si después de esta compensación existe un remanente, éste debe presentarse como pasivo a corto plazo. III. Los cheques librados con anterioridad a la fecha de cierre de operaciones y que estén pendientes de entrega a los beneficiarios no deben presentarse disminuyendo el renglón de efectivo, sino como parte de este. IV. Si la existencia en moneda extranjera o metales preciosos amonedados es importante, debe informarse el tipo de divisa, así como su tipo de cambio.

Inversiones temporales

La mayoría de las empresas elabora un presupuesto de efectivo para conocer cuáles serán sus necesidades de efectivo y si requerirán de algún préstamo, o bien si contarán con algún excedente. Cuando el resultado es un excedente o sobrante, lo más usual y conveniente es invertir temporalmente esos montos. A esas inversiones se les denomina *inversiones temporales*, pero también *inversiones disponibles a la vista*.

De acuerdo con las normas de información financiera, las inversiones temporales están representadas por valores negociables o por cualquier otro instrumento de inversión, convertibles en efectivo en el corto plazo, y tienen por objeto, normalmente, obtener un rendimiento hasta el momento en que estos instrumentos sean utilizados por la entidad. En efecto, como se puede advertir del concepto recién enunciado, las inversiones temporales, para considerarse como tales, deben cumplir al menos dos requisitos fundamentales:

1. Las inversiones deben ser fácilmente convertibles en efectivo.
2. La administración debe tener por objetivo convertirlas en efectivo dentro del ciclo normal de operaciones de la organización.

Para estudiar las inversiones temporales se centrará la atención en las inversiones en valores negociables.

Este tipo de inversiones es tan líquido como el efectivo, pero las empresas las prefieren en lugar de efectivo debido al rendimiento que generan.

Costo de adquisición

Costo de adquisición Monto pagado de efectivo o equivalentes por un activo o servicio en el momento de su adquisición.

El **costo de adquisición** es el monto pagado de efectivo o equivalentes por un activo o servicio en el momento de su adquisición. Cuando se adquieren inversiones temporales se efectúa un cargo a la cuenta *inversiones temporales* y se abona a la cuenta de *bancos* la cantidad que represente el precio total de compra, incluyendo cualquier comisión que se haya pagado a casas de bolsa y cualquier impuesto a que haya sido sujeta la transacción.

Asimismo, deben quedar asentados los detalles de cada transacción referente a inversiones temporales. Se debe mostrar para cada tipo de inversión: el costo de adquisición, la fecha, el número de acciones, obligaciones, certificados o valores poseídos, así como el costo por unidad. También debe presentarse la información necesaria para determinar la ganancia o pérdida al vender cada inversión.

Si se desea realizar una inversión temporal de $150 000 y la casa de bolsa que actúa como intermediaria cobra una comisión de 0.5%, ya considerada en el total a invertir, el asiento para registrar tal inversión sería:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
dd/mm/2018	Inversiones temporales	$150 000	
	Bancos		$150 000

Para saber más

Navega por internet e identifica la amplia variedad de opciones de inversión que normalmente utilizan las empresas para optimizar sus excedentes temporales de efectivo.

Instrumentos de inversión comunes

De acuerdo con el excedente de efectivo que se posea para invertir, así como del fin que se persiga, existen varias opciones de instrumentos a corto plazo para el público inversionista:

Almacenes Éxito S.A.
Estados de situación financiera consolidados
Al 31 de diciembre de 2016 y al 31 de diciembre de 2015
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2016	31 de diciembre de 2015	31 de diciembre de 2015 (ajustado) (1)
Activo corriente				
Efectivo y equivalentes de efectivo	8	6,117,844	10,068,717	10,068,717
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	9	1,168,174	3,326,474	3,251,007
Gastos pagados por anticipado	10	119,733	166,892	174,091
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	11	33,142	63,251	248,058
Inventarios	12	5,778,173	8,704,328	8,685,221
Activos por impuestos	24	896,967	1,100,323	1,081,383
Otros activos financieros	13	100,879	445,365	446,957
Activos no corrientes mantenidos para la venta	47	18,429,787	21,698	22,078
Total activo corriente		**32,644,699**	**23,897,048**	**23,977,512**
Activo no corriente				
Propiedades, planta y equipo, neto	14	12,465,698	12,055,301	12,469,894
Propiedades de inversión, neto	15	1,634,551	979,336	1,126,410
Plusvalía, neto	16	5,616,136	6,522,208	5,775,593
Activos intangibles distintos de la plusvalía, neto	17	5,663,422	3,706,065	9,657,536
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	18	1,068,087	304,102	304,102
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	9	586,485	823,618	915,166
Gastos pagados por anticipado	10	60,488	57,576	50,377
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	11	15,684	14,329	14,308
Activo por impuestos diferidos	24	1,456,866	524,828	399,048
Activos por impuestos	24	581,947	1,941,626	1,963,916
Otros activos financieros	13	703,105	1,134,331	1,151,844
Otros activos no financieros		398	398	398
Total activo no corriente		**29,852,867**	**28,063,718**	**33,828,592**
Total activo		**62,497,566**	**51,960,766**	**57,806,104**

Figura 7.7 Sección del activo del estado de situación financiera de Almacenes Éxito, S.A. Observe el comportamiento de las disponibilidades en efectivo.
Fuente: *Informe anual 2016* de Almacenes Éxito S.A. La información que se muestra es exclusivamente para fines académicos ilustrativos y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

1. Sociedades de inversión.
2. Inversión en acciones.
3. Instrumentos gubernamentales.

Sociedades de inversión

Estas instituciones son sociedades anónimas que emiten valores (acciones), que son adquiridos por el gran público inversionista (socios). El dinero que se obtiene por la venta de estas acciones se utiliza para la compra de acciones (u otros valores) de diferentes empresas industriales, comerciales, bancarias, de servicio, etc. De esta manera, los valores que adquiere la sociedad de inversión constituyen su principal activo.

Una de las mayores ventajas que presentan las sociedades de inversión es que aceptan como socios a pequeños y medianos inversionistas y, por tanto, no se requiere de un gran monto para invertir. Otra, es que al tener una mezcla de valores de diferentes empresas se diversifica el riesgo.

Sociedades de inversión Sociedades anónimas que emiten valores (acciones), que son adquiridos por el gran público inversionista (socios).

Registro de acciones en sociedades de inversión

El director de finanzas de la compañía Central Mobiliaria, S.A., ha decidido invertir el excedente de efectivo de la compañía en acciones de Inverax (sociedad de inversión). La inversión será de $225 000.

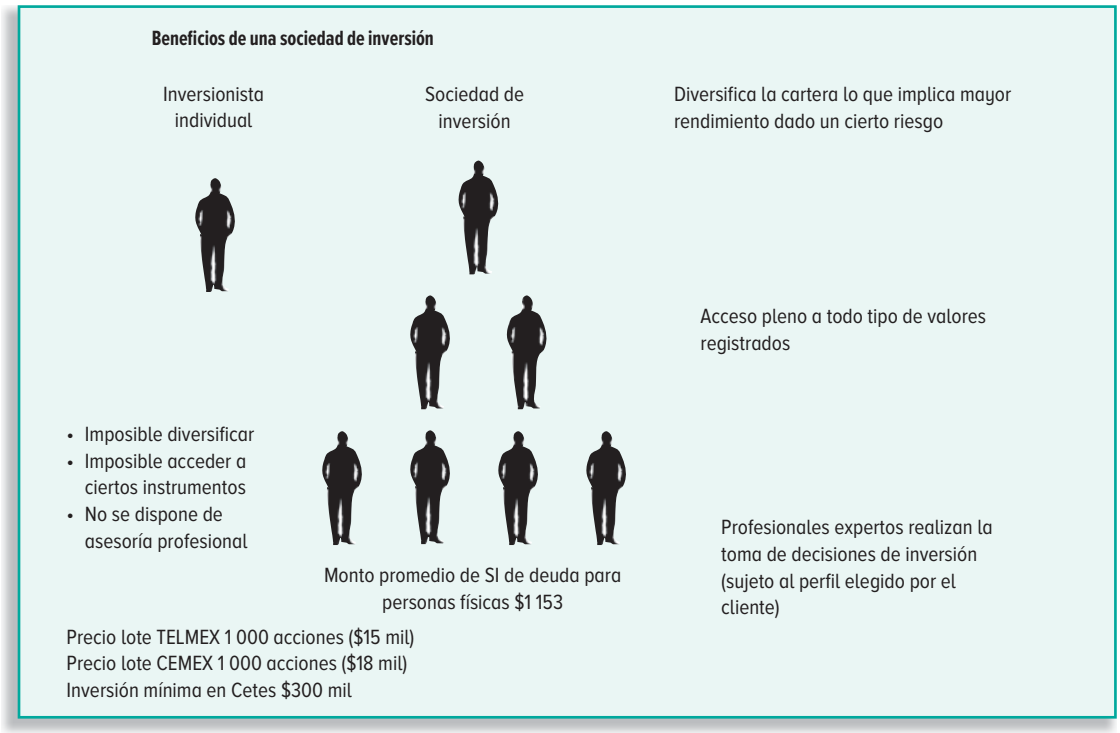

Beneficios de una sociedad de inversión
Inversionista individual
Sociedad de inversión
Diversifica la cartera lo que implica mayor rendimiento dado un cierto riesgo
Acceso pleno a todo tipo de valores registrados
Profesionales expertos realizan la toma de decisiones de inversión (sujeto al perfil elegido por el cliente)
• Imposible diversificar
• Imposible acceder a ciertos instrumentos
• No se dispone de asesoría profesional
Monto promedio de SI de deuda para personas físicas $1 153
Precio lote TELMEX 1 000 acciones ($15 mil)
Precio lote CEMEX 1 000 acciones ($18 mil)
Inversión mínima en Cetes $300 mil

Figura 7.8 Beneficios de una sociedad de inversión.
Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público, México, 2017.

En este caso, la comisión es de 0.5% sobre el monto de la inversión. El cálculo del valor de la inversión es:

$$\$225\,000 \times 1.005 = \$226\,125$$

Asiento de diario para registrar la compra de acciones de la sociedad de inversión:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
dd/mm/2018	Inversiones temporales	$226 125	
	Bancos		$226 125
Para registrar la compra de acciones de Inverax con comisión de 0.5%.			

Si al retirar su inversión recibe $284 000 menos la comisión de 0.5%, el asiento de diario correspondiente es:

$$\text{Monto recibido} = 248\,000 - (248\,000 \times 0.005) = 246\,760$$

Asiento de diario:

	Bancos	$246 760	
	Inversiones temporales		$226 125
	Ingreso por intereses		20 635

Inversión en acciones

Cuando se adquiere un **portafolio de acciones**, es decir, una combinación de acciones de diferentes empresas, se debe calcular el precio de compra de cada acción adquirida para determinar en su momento la ganancia o pérdida correspondientes a la venta de dichas acciones. Por ejemplo, una empresa adquiere tres tipos de acciones diferentes:

Portafolio de acciones Combinación de acciones de diferentes empresas.

1. 1 850 acciones de Compañía Beta en $277 500
2. 2 500 acciones de Compañía Eme en $218 750
3. 3 500 acciones de Compañía Sigma en $437 500

Por cada operación de compraventa debe pagar una comisión de 0.3%.

$$\begin{aligned}\text{El monto total invertido} &= (277\,500 + 218\,750 + 437\,500) + \text{comisión}\\ &= 278\,332.50 + 219\,406.25 + 438\,812.50\\ &= 936\,551.25\end{aligned}$$

El registro de la compra de las acciones es el siguiente:

Inversiones temporales	$936 551.25	
Bancos		$936 551.25

Supongamos ahora que la empresa vende algunas de las acciones:

1 500 acciones de la Compañía Beta a un precio por acción de $175; 1 800 acciones de la Compañía Eme a un precio unitario de $92 y 2 000 acciones de la Compañía Sigma a un precio por acción de $130.

Monto total recibido:

		Precio venta/acción
De acciones de la Compañía Beta	1 500 × 175 – comisión = 261 712.50	174.475
De acciones de la Compañía Eme	1 800 × 92 – comisión = 165 103.20	91.724
De acciones de la Compañía Sigma	2 000 × 130 – comisión = 259 220.00	129.61
	686 035.70	

Para determinar los intereses ganados se debe comparar el monto total que se recibió por la venta con el precio de compra de las acciones vendidas:

Compañía Beta = 277 500 + comisión = 278 332.50
Precio de compra por acción = 278 332.50/ 1 850 acciones = 150.45
Compañía Eme = 218 750 + comisión = 219 406.25
Precio de compra por acción = 219 406.25/ 2 500 acciones = 87.76
Compañía Sigma = 437 500 + comisión = 438 812.50
Precio de compra por acción = 438 812.50/ 3 500 acciones = 125.38

Por tanto, los intereses ganados en cada una de las acciones son:

$$(\text{Precio de venta} - \text{Precio de compra}) \times \text{Número de acciones} = \text{Intereses ganados}$$

Compañía Beta	(174.475 – 150.45) × 1 500	$36 037.50
Compañía Eme	(91.724 – 87.76) × 1 800	7 135.20
Compañía Sigma	(129.61 – 125.38) × 2 000	8 460.00
		$51 632.70

El asiento de diario correspondiente al retiro de la inversión (venta de acciones) es:

Bancos	$686 035.70	
Inversiones temporales		$634 403.00
Ingresos por intereses		51 632.70

Instrumentos gubernamentales

Por lo general, los gobiernos de los países emiten instrumentos de inversión para financiar sus operaciones. Dichos valores se caracterizan por ser seguros y libres de riesgo, ya que el pago de su valor nominal está garantizado por el gobierno federal. Asimismo, la mayoría de estos instrumentos es de fácil convertibilidad en efectivo.

***Treasury Bills* (*T-Bills*)** Instrumentos de inversión que emite Estados Unidos para financiar sus operaciones cuyo monto de inversión es de 1 000 dólares.

Certificados de la Federación (Cetes) Instrumentos de inversión que emite México para financiar sus operaciones cuyo valor nominal es de $10.

En Estados Unidos, dichos instrumentos se conocen como ***Treasury Bills (T-Bills)***; el monto mínimo de inversión son 1 000 dólares y sus múltiplos, además de que existen diferentes plazos. En el caso de México se conocen como **Certificados de la Federación (Cetes)**. Su valor nominal es de $10 y se negocian con base en una tasa de descuento, es decir, al valor nominal se le aplica un porcentaje que debe ser restado del valor nominal para conocer su precio de compra. La tasa de descuento la fija el mercado en relación con el rendimiento y la oferta y demanda existentes.

Por ejemplo, en una inversión en instrumentos gubernamentales, cuyo valor nominal es de $10, a una tasa de descuento de 7.97% y cuyo plazo de vencimiento es de 28 días, su precio de compra se obtendría de la siguiente manera:

$$\text{Precio de compra} = \text{Valor nominal} - (\text{Valor nominal} \times \text{Tasa de descuento} \times \text{Tiempo}/360)$$

Sustituyendo:

$$Pc = 10.00 - (10.00 \times 0.0797 \times 28/360)$$
$$Pc = 9.9380 \text{ pesos.}$$

Registro de inversiones en instrumentos gubernamentales

El 29 de abril de 2018 se decide invertir los excedentes temporales de efectivo de América Central, S.A., en instrumentos gubernamentales, ya que la compañía no requerirá de ese dinero durante el próximo mes. La mejor opción de inversión a corto plazo en ese momento es un instrumento a 91 días con una tasa de descuento de 8.35% anual. La casa de bolsa cobra una comisión de 0.4% sobre el valor de la inversión. El efectivo disponible para la inversión es de $1 000 000.

- Cálculo de la inversión:

$$Pc = \$10.00 - (\$10.00 \times 0.0835 \times 91/360)$$
$$Pc = 9.7889 \text{ pesos.}$$

- Costo de la inversión = $9.7889 × 1.004 = $9.8280 (valor unitario).
- Instrumentos gubernamentales Y comprados = $1 000 000/$9.8280 = 101 749.20 títulos Y

$$101\ 749.20 \approx 101\ 749$$
$$101\ 749 \times \$9.8280 = \$999\ 997.95$$

Asiento de diario:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Abril 29, 2018	Inversiones temporales	$999 999.75	
	Bancos		$999 997.95
Para registrar la compra de 101 749 títulos gubernamentales Y a 91 días con tasa de 8.35% y comisión de 0.4%.			

Ejemplo 2

Al llegar el vencimiento, Central América, S.A., recibe la cantidad de $1 015 323.45, que es el valor de mercado a esa fecha, descontando la comisión de la casa de bolsa.

El asiento para registrar esta operación es el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Abril 29, 2018	Bancos	$1 015 323.45	
	Inversiones temporales		$999 997.95
	Ingreso por intereses		15 325.50
Para registrar la ganancia por la venta de los instrumentos gubernamentales Y.			

Ejemplo 3

Ante un imprevisto, la compañía solicita a la casa de bolsa que venda su inversión en los instrumentos Y. El precio actual es de $9.9510. Los cálculos y el asiento para dar de baja la inversión y reconocer la ganancia o pérdida son:

- Cálculo del efectivo recibido:

$9.9501	Precio del instrumento Y
× 101 749 títulos	Número de títulos gubernamentales Y
$1 012 412.72	
– 0.4 %	Comisión
$1 008 363.07	

Asiento de diario para registrar la venta:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Junio 15, 2018	Bancos	$1 008 363.07	
	Inversiones temporales		$999 997.95
	Ingreso por intereses		8 365.12
Para registrar la venta de los instrumentos gubernamentales Y y la ganancia correspondiente.			

Ejemplo 4

El 15 de junio, el precio de los instrumentos gubernamentales Y es de $9.854 y solo se decidió vender 50 800 títulos de la inversión total. La comisión por la operación que cobra la casa de bolsa se mantiene en 0.4%.

Cálculo de la parte proporcional de la inversión temporal en instrumentos gubernamentales Y que se venderán:

$9.8280	Costo unitario inicial
× 50 800 títulos	Número de títulos gubernamentales Y que se venderán
$499 262.40	Inversión inicial

Cálculo del efectivo que se recibirá por la venta de 50 800 títulos Y:

$9.8540	Precio del instrumento Y
× 50 800 títulos	Número de títulos gubernamentales Y que se venderán
$500 583.20	
– 0.4%	Comisión
$498 580.87	

Asiento de diario de la venta de los instrumentos Y:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Junio 15, 2018	Bancos	$498 580.87	
	Otros gastos	681.53	
	Inversiones temporales		$499 262.40
Para registrar la venta de 50 800 títulos gubernamentales y la pérdida correspondiente.			

Normalmente, la adquisición de instrumentos gubernamentales no genera una pérdida en el momento de su venta. Un caso excepcional sería la necesidad de venderlos unos días después de la inversión, de manera que no se recuperara el costo de su adquisición, en cuyo caso el gasto se debería reconocer en la cuenta de otros gastos.

Normas de información financiera aplicables a inversiones temporales

Al igual que el efectivo, la partida de inversiones temporales también se reconoce en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y en la normatividad de los países que todavía mantienen la propia. A continuación se presenta el siguiente cuadro:

	Normas Internacionales de Información Financiera	Normas Mexicanas de Información Financiera
Normas	NIC 32 Instrumentos financieros: presentación e información a revelar.	Boletín C-1 Efectivo y sus equivalentes.
Concepto	Las inversiones corrientes, también conocidas como *equivalentes a efectivo*, son inversiones a corto plazo de gran liquidez fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetas a un riesgo no significativo de cambios en su valor.	Las inversiones temporales (también denominadas *inversiones disponibles a la vista*), que están representadas por valores negociables o por cualquier otro instrumento de inversión convertibles en efectivo en el corto plazo, tienen por objeto obtener un rendimiento hasta el momento en que estos instrumentos sean utilizados por la entidad.
Reglas aplicables	I. Las inversiones clasificadas como activos corrientes deben llevarse en el estado de situación financiera a su valor razonable (valor de mercado).	I. Las inversiones en valores negociables se valuarán a su valor razonable (valor de mercado).
	II. Los equivalentes a efectivo se tienen para cumplir los compromisos de pago a corto plazo y son aquellos que fácilmente se convierten en efectivo y están sujetos a un riesgo insignificante de cambio de valor.	II. Por ser un activo a corto plazo, deben clasificarse dentro de los activos circulantes en el estado de situación financiera, después del renglón de efectivo.

	Normas Internacionales de Información Financiera	Normas Mexicanas de Información Financiera
	III. La diferencia en la valuación de un periodo a otro deberá registrarse en el estado de resultados del periodo en el que ocurre.	III. Ídem.
	IV. Los costos y los rendimientos provenientes de los instrumentos financieros deben ser reconocidos en el estado de resultados del periodo en que se devengan.	IV. Ídem.

Análisis financiero

Las partidas de efectivo e inversiones temporales están en estrecha relación con el análisis financiero de la liquidez de una entidad, básicamente con el cálculo de las razones de liquidez, más específicamente con la razón circulante y la prueba del ácido.

La razón circulante se expresa como:

$$\text{Razón circulante} = \text{Activos circulantes}/\text{Pasivos circulantes}$$

Los activos circulantes incluyen cuentas de efectivo, inversiones temporales, inventarios, cuentas por cobrar y otros activos circulantes con capacidad para generar efectivo. Los pasivos circulantes o a

Nota 8. Efectivo y equivalentes de efectivo

El saldo del efectivo y los equivalentes de efectivo es el siguiente:

	31 de diciembre de 2016	31 de diciembre de 2015
Moneda local		
Efectivo en caja	431,782	301,339
Bancos	633,569	474,331
Derechos fiduciarios (1)	81,840	76,085
Fondos comunes de inversión	374	-
Total moneda local	**1,147,565**	**851,755**
Moneda extranjera		
Depósitos (2)	4,330,168	8,338,881
Bancos	310,487	712,190
Efectivo en caja	326,174	34,699
Fondos comunes de inversión	3,450	86,974
Otros depósitos	-	36,477
Bonos	-	7,741
Total moneda extranjera	**4,970,279**	**9,216,962**
Total efectivo y equivalentes de efectivo	**6,117,844**	**10,068,717**

(1) Para 2015, la Matriz presentaba un equivalente de efectivo restringido en moneda nacional por valor de $3,907, registrado dentro de la cuenta de derechos fiduciarios, por valor de $3,907, correspondiente a las ganancias recibidas por la película "Colombia Magia Salvaje" el cual tenía como destinación específica ser donado a la Fundación Éxito.
El 4 de mayo de 2016, la Matriz donó $4,032 a la Fundación Éxito según aprobación de la Asamblea General de Accionistas celebrada el 30 de marzo de 2016.

(2) Corresponde a depósitos con plazo fijo de la subsidiaria Companhia Brasileira de Distribuição - CBD los cuales presentan un rendimiento del 12.66% E.A. (2015 - 14.13% E.A.) equivalente al 98.26% del CDI - Certificado Depósito Interbancario. Su plazo es inferior a 90 días a partir de la fecha de la negociación. Su disminución obedece a la reclasificación para activos mantenidos para la venta, ver Nota 47.

La Matriz y sus subsidiarias registraron rendimientos por el efectivo en caja y bancos y por los equivalentes de efectivo por $100,116 (2015 - $118,498). Nota 34.

Al 31 de diciembre de 2016, el efectivo y equivalentes de efectivo no presentan restricciones o gravámenes que limiten su disposición. Al 31 de diciembre de 2015, excepto por los recursos destinados a la Fundación Éxito, registrados dentro de los derechos fiduciarios, el efectivo y equivalentes no presentaban restricciones o gravámenes que limitaran su disposición.

Algunas cifras de 2015, de los saldos de moneda extranjera, fueron reclasificadas para efectos de comparación con 2016.

Figura 7.9 Segmento del *Informe anual 2016* de Almacenes Éxito, S.A., en el que se muestra la integración de la partida de efectivo disponible.
Fuente: *Informe anual 2016* de Almacenes Éxito. La información que se muestra es exclusivamente para fines académicos ilustrativos y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

corto plazo incluyen cuentas por pagar (proveedores, acreedores, impuestos por pagar y otras cuentas por pagar), porción de pasivos a largo plazo con vencimiento a corto plazo y otros pasivos a corto plazo.

Razón circulante Capacidad de una empresa para generar efectivo a partir de sus activos circulantes y así cubrir sus compromisos.

La **razón circulante** consiste en la capacidad de la empresa para generar efectivo a partir de sus activos circulantes y así cubrir sus compromisos, motivo por el cual no se incluyen partidas que no impliquen una entrada o salida de efectivo, por ejemplo, los pagos anticipados y créditos diferidos por amortizar. Cuanto mayor sea el resultado de la razón circulante, mayor posibilidad existe de que los pasivos sean pagados, ya que hay activos suficientes para convertirlos en efectivo cuando así se requiera.

La prueba del ácido (o prueba de liquidez) se expresa como:

$$\text{Prueba del ácido} = (\text{Activos circulantes} - \text{Inventario})/\text{Pasivos circulantes}$$

Esta razón financiera es similar a la razón circulante. La diferencia radica en que esta solo incluye partidas cuya conversión en efectivo es inmediata, por lo cual los inventarios no se consideran, ya que requieren de más tiempo para convertirse en efectivo.

En las figuras 7.9, 7.10 y 7.11 se presentan algunos ejemplos de la forma en que se revela el análisis financiero en los informes anuales de empresas mexicanas:

E. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el efectivo en caja, depósitos bancarios disponibles para la operación y otras inversiones de corto plazo de alta liquidez con vencimiento original de tres meses o menos, todos estos sujetos a riesgos poco significativos de cambios en su valor o riesgo país.

Figura 7.10 Segmento del *Informe anual 2016* de Arca Continental, S.A., en el que se describen las políticas contables aplicadas en la partida de efectivo disponible.

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015
(En miles de pesos mexicanos)

	NOTA	2016	2015 (1)
Utilidad antes de impuestos		$ 13,999,091	$ 11,092,715
Ajustes por:			
Depreciación y amortización	11	4,646,262	3,536,121
Bajas de propiedad, planta y equipo	11	593,393	526,580
Baja de marca	23	(1,488,176)	-
Deterioro de clientes	22	155,708	73,329
Utilidad en venta de propiedad, planta y equipo	23	(183,974)	(12,022)
Costos relacionados con beneficios a los empleados	17	341,806	277,906
Participación en la utilidades netas de asociadas	10	(224,443)	(220,510)
Resultado financiero neto	25	2,388,989	1,750,233
		20,228,656	17,024,352
Cambios en el capital de trabajo:			
Clientes y otras cuentas por cobrar, neto	8	(205,894)	635,769
Inventarios	9	(383,762)	(407,199)
Proveedores, partes relacionadas	15	722,939	430,407
Instrumentos financieros derivados	21	(166,510)	(454,796)
Beneficios a los empleados	17	88,810	(1,658)
Otros pasivos		(206,183)	(1,119,021)
		(150,600)	(916,498)
Impuestos a la utilidad pagados	26	(4,320,312)	(4,509,654)
Flujo neto de efectivo generado por actividades de operación		15,757,744	11,598,200

(*continúa*)

Figura 7.11 Estado financiero de Arca Continental, S.A., que muestra la generación y aplicación de efectivo durante el 2016. Observa el saldo al final del año de la partida de efectivo y equivalentes.
Fuente: *Informe anual 2016* de Arca Continental. La información que se muestra es exclusivamente para fines académicos ilustrativos y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

Actividades de inversión			
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	11	(7,378,938)	(5,728,230)
Disposición de propiedades, planta y equipo	11	1,639,612	179,499
Adquisición de activos intangibles	12	(120,444)	(197,064)
Compra de acciones de compañías asociadas	10	(507,730)	(366,486)
Dividendos cobrados de compañías asociadas	10	14,450	21,080
Intereses cobrados y otros ingresos financieros	25	330,966	478,986
Venta de marca	23	1,488,176	-
Adquisición de negocios, neto de efectivo recibido por la misma	2	(1,721,660)	(14,477,423)
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de inversión		(6,255,568)	(20,089,638)
Actividades de financiamiento			
Obtención de deuda circulante y no circulante	13	4,700,000	18,931,890
Pago de deuda circulante y no circulante	13	(18,367,568)	(6,873,196)
Factoraje	14	98,698	119,771
Intereses pagados y otros gastos financieros	25	(2,258,818)	(1,310,300)
(Compra) venta de acciones propias	3.u	(92,045)	28,072
Aumento de capital	2 y 19	7,371,016	-
Dividendos pagados a la participación no controladora		(166,424)	(144,180)
Adquisición de interés no controlador	30	(1,125,128)	(130,447)
Dividendos pagados a la participación controladora	19	(3,101,215)	(2,819,711)
Flujo neto de efectivo (utilizado) generado en actividades de financiamiento		(12,941,484)	7,801,899
Disminución neta en efectivo y equivalentes de efectivo		(3,439,308)	(689,539)
Fluctuación cambiaria del efectivo y equivalentes de efectivo		690,194	(54,436)
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del año		8,295,334	9,039,309
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del año		$ 5,546,220	$ 8,295,334
Operaciones de inversión que no han requerido el flujo de efectivo:			
Adquisición de participación no controladora en Arca Ecuador	30	$ 3,364,389	$ -
Adquisición de edificio en arrendamiento financiero	11	$ 75,356	$ -

(1) Revisados para incorporar ajustes por valor razonable de combinación de negocios de 2015, véase Nota 2.
Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

Figura 7.11 Estado financiero de Arca Continental, S.A., que muestra la generación y aplicación de efectivo durante el 2016 (*continuación*).

Resumen

La primera partida que se presenta en el estado de situación financiera de cualquier organización económica es la de efectivo e inversiones temporales, que se clasifican según el grado de facilidad para convertirse en efectivo. Dicha partida corresponde a la clasificación de activo circulante.

El efectivo que poseen los negocios está integrado por caja chica y bancos. La caja chica es un fondo que se mantiene para realizar pagos de montos pequeños; por su parte, bancos está conformada por el efectivo disponible en cuentas de cheques de instituciones bancarias.

Las inversiones temporales o inversiones disponibles a la vista son los excedentes de efectivo que se presentan en una organización, de los cuales se desea obtener un rendimiento mayor que el que ofrecen las instituciones bancarias. Dichas inversiones se pueden efectuar en la amplia gama de instrumentos financieros de corto plazo que existan en el mercado.

Se debe mantener un control adecuado del manejo de efectivo para evitar robos y mal uso de fondos. Un buen sistema de control debe asignar a diversas personas el registro, desembolso y depósito del efectivo.

Es importante considerar que el efectivo y las inversiones temporales no son afectados directamente por la inflación debido a que son partidas monetarias; por tal razón, dichas partidas deben presentarse a su valor nominal en los estados financieros.

Cuestionario

1. ¿Cuál es la diferencia entre los términos *efectivo* y *caja chica*, de acuerdo con el empleo que se le da a cada uno en los negocios?

_____

_____

_____

2. Menciona y explica dos objetivos del control de efectivo.

3. ¿Por qué las empresas deben establecer un fondo de caja chica?

4. ¿Qué cuenta debe acreditarse cuando se efectúa el reembolso del fondo de caja chica?

5. ¿Cómo debe valuarse el efectivo en moneda extranjera?

6. Cuando se produce un faltante de efectivo en el fondo de caja chica, ¿a qué cuenta debe hacerse el cargo?

7. Enumera dos causas por las que el saldo de efectivo del estado de cuenta bancario puede ser distinto al saldo en los libros de la compañía.

8. ¿Qué tipo de cargos se muestran en el estado de cuenta y que la empresa podría no haber registrado?

9. Explica cómo afecta la inflación al efectivo y a las inversiones temporales.

10. ¿Cómo operan las sociedades de inversión?

Relaciona

1. Depósitos que fueron realizados demasiado tarde por la empresa para incluirlos en el estado del banco.
2. Cargar o abonar en una cuenta bancaria movimientos de otra compañía.
3. Cargos no conocidos por la compañía hasta que se revisa el estado de cuenta bancario.
4. Cheques que se cargan a la cuenta propia por haberse comprobado su incobrabilidad.
5. Sociedades de inversión también conocidas como sociedades de inversión común.
6. Obtener el pago de un documento que hace el banco cuando actúa como cobrador en representación de su cliente.
7. Autorización de la compañía al banco para que pague un documento pendiente de pago a su vencimiento, junto con los intereses que pudieran existir.
8. Error por parte de la empresa al registrar un pago o una recepción de efectivo.
9. Sociedades de inversión también conocidas como sociedades de inversión en instrumentos de deuda.
10. Cheques extendidos por la compañía que no aparecen cobrados en el estado de cuenta.

Pago de documentos ( )

Cheques pendientes ( )

Errores del banco ( )

Inversiones en renta fija ( )

Depósitos en tránsito ( )

Cargos por servicios bancarios ( )

Cheques sin fondos ( )

Inversiones en renta variable ( )

Cobro de documentos ( )

Errores en libros ( )

¿Verdadero o falso?

Responde si es verdadero o falso, y si es falso explica por qué:

1. El efectivo disponible está compuesto por el efectivo en caja y bancos y las inversiones temporales.
2. Las inversiones temporales de bajo riesgo, aunque no sean fácilmente convertibles en efectivo, se consideran como efectivo disponible para la empresa.
3. El efectivo aumenta por ventas efectuadas al contado o por el pago de compras de mercancía efectuadas a crédito.
4. Uno de los propósitos de los mecanismos de control interno de las empresas es salvaguardar los recursos contra el desperdicio, los fraudes y las insuficiencias.
5. En una venta de acciones, la ganancia se registra en el momento de la compra de los títulos.
6. Que las sociedades de inversión tengan una mezcla de valores de diferentes empresas es una desventaja porque aumenta el riesgo.
7. Los Cetes son un instrumento de renta fija.
8. Las inversiones en valores se valúan al precio de mercado.
9. Tanto al efectivo como a las inversiones temporales debe aplicarse el factor de inflación para su correcta presentación en los estados financieros.
10. Si la razón circulante es menor a 1.0, significa que la entidad probablemente no cuenta con recursos líquidos para sus obligaciones a corto plazo.

Opción múltiple

Selecciona la respuesta correcta.

1. Representa una adición al saldo en libros de la empresa en el momento de hacer la conciliación bancaria.
   a) Pago de documentos.
   b) Cobro de documentos.
   c) Depósitos en tránsito.
   d) Cheques pendientes.
2. Representa una deducción al saldo en libros de la empresa en el momento de hacer la conciliación bancaria.
   a) Cobro de documentos.
   b) Cheques sin fondos (SF).
   c) Cheques pendientes.
   d) Depósitos en tránsito.
3. Representa una adición al estado de cuenta del banco en el momento de hacer la conciliación bancaria.
   a) Cheques pendientes.
   b) Depósitos en tránsito.
   c) Cargos por servicios bancarios.
   d) Cobro de documentos.
4. Representa una deducción al estado de cuenta del banco en el momento de hacer la conciliación bancaria.
   a) Cobro de documentos.
   b) Depósitos en tránsito.
   c) Cheques pendientes.
   d) Cheques sin fondos (SF).
5. Los vales de caja deben ser clasificados como:
   a) Efectivo.
   b) Cuentas por cobrar.
   c) Deudores diversos.
   d) Gastos pagados por anticipado.
6. La moneda extranjera se clasifica como:
   a) Efectivo.
   b) Cuentas por pagar.
   c) Gastos pagados por anticipado.
   d) Inversión.
7. Los cheques posfechados recibidos de clientes deben ser clasificados como:
   a) Gastos pagados por anticipado.
   b) Deudores diversos.
   c) Efectivo.
   d) Cuentas por cobrar.
8. Establecer mecanismos de control interno en las empresas tiene por fin:
   a) Medir el cumplimiento de las políticas de la empresa.
   b) Promover la contabilización adecuada de los datos.
   c) Salvaguardar los recursos contra el desperdicio, los fraudes y las insuficiencias.
   d) Todas las anteriores.
   e) Solo los incisos *b*) y *c*).
9. Las inversiones temporales deben valuarse a:
   a) Valor de mercado.
   b) Valor neto de realización.
   c) Precio de venta menos gastos necesarios para su venta.
   d) Los incisos *a*) y *b*).
   e) Los incisos *b*) y *c*).
10. Para presentarlos en los estados financieros, los metales amonedados deben valuarse a:
    a) Valor de cotización a la fecha de los estados financieros.
    b) Valor a la fecha de compra.
    c) Precio de venta menos gastos necesarios para su venta.
    d) En dólares.
    e) Los incisos *b*) y *c*).

Ejercicios

1. **Caja chica.** Una compañía estableció un fondo de caja chica y registró los siguientes movimientos

   Marzo 1 Apertura de un fondo de caja chica por $9 000.
   Marzo 22 Aumento del fondo por $3 000.
   Marzo 28 Reposición por los siguientes gastos: $1 300 de papelería y $2 520 de gasolina.
   Marzo 31 Disminución de $4 000 del fondo de caja chica.

   Determina lo siguiente:

   a) El valor del fondo de caja chica al 22 de marzo
   b) El valor del fondo de caja chica al 28 de marzo
   c) El valor del fondo de caja chica al 31 de marzo

   Nota: muestra los cambios utilizando una cuenta T.

2. **Caja chica.** El 1 de abril se creó el fondo de caja chica en un negocio: $5 000 fueron entregados a un empleado para el manejo y control del fondo; al cabo de varios días de realizar pagos, el empleado solicitó un reembolso adjuntando notas por los siguientes conceptos y valores:

   - Papelería, $720 más IVA

- Gasolina, $2 800 incluyendo IVA
- Recarga de tóner, $230 incluyendo IVA
- Paquetería recibida, $320 más IVA
- Servicios de engargolado, $460 incluyendo IVA

Al solicitar el reembolso el empleado tenía $290 en su poder.

a) ¿Cuál es el importe de los gastos sin comprobar? _____
b) ¿Cuál es el importe del reembolso? _____

3. Conciliación bancaria. Al recibir el estado de cuenta bancario se detectaron algunas diferencias entre lo que registró la compañía y lo que reportó el banco en el estado de cuenta del mes de septiembre.

Señala lo que debe corregir el banco y lo que debe corregirse en los registros contables de la compañía. Especifica en la línea bancos o libros, según corresponda:

a) Cargos por servicios bancarios _____
b) Depósitos en tránsito _____
c) Cheques sin fondos _____
d) Cheques pendientes de cobro _____
e) Pago de servicios _____
f) Cobro de documentos _____
g) Errores del banco _____
h) Errores en libros _____

4. Conciliación bancaria. A continuación se describen algunas diferencias que se encontraron cuando se cotejó el estado de cuenta bancario del mes de febrero con los registros contables. Señala las correcciones necesarias en los registros del banco y las que deben hacerse para corregir el saldo en libros de la cuenta bancos. En el caso de las correcciones en libros, determina si aumentan el saldo (+) o lo disminuyen (–) y el importe de dicho aumento o disminución:

Diferencias encontradas	¿Corregir registros del banco o los registros de la empresa?	Corrección necesaria en los registros contables de la empresa (en su caso)
Un cheque sin fondos de un cliente por $1 350.		
Un depósito por $20 000 del 28 de febrero, que no aparece en el estado de cuenta.		
Un cargo por servicios bancarios de $230.		
Un cheque cobrado por $3 230 y registrado en libros por $2 320.		
Cheques pendientes de cobro por $8 700.		
Depósito registrado dos veces en el estado de cuenta por $15 000.		
Depósito de $10 000 por el cobro de un documento a favor de la compañía, que aún no lo tenía registrado la empresa.		
Comisiones por cobro de documento con valor de $150.		

5. Conciliación bancaria. Señala cuáles de las siguientes transacciones afectan a los registros de la empresa y cuáles a los registros del banco, y determina el monto neto de las correcciones en los libros de la empresa:

a) El banco devolvió un cheque SF de un cliente por $2 790.
b) No aparece en el estado de cuenta una transferencia electrónica de un cliente por $25 560 que se realizó extemporáneamente el 31 de enero y que la compañía ya había registrado.
c) Los cheques con número 390, de $10 203; 412, de $12 942, y 415, de $6 456, fueron expedidos por la compañía pero aún no aparecen cobrados en el estado de cuenta.
d) Por un error del banco, un cheque de $11 040 extendido por otra compañía fue restado de la cuenta de la empresa. Se avisó al banco y la cuenta fue rectificada.

e) En el estado de cuenta aparece acreditado el importe correspondiente al cobro del banco de un documento de $14 550 más intereses de $957.
f) El estado de cuenta muestra que el banco rebajó $555 de cargos por manejo de cuenta y $375 de cargos bancarios por el cobro del documento.
g) En el estado de cuenta aparece restado el importe correcto del cheque número 260 con valor de $15 435 utilizado para la compra de equipo de oficina; sin embargo, el contador de la empresa descubrió que por error se registró como de $15 345.

CORRECCIONES A LOS REGISTROS CONTABLES DE LA EMPRESA

CONCEPTO	SUMAR (+) o RESTAR (–)	CANTIDAD

CORRECIONES AL SALDO DEL BANCO

CONCEPTO	SUMAR (+) o RESTAR (–)	CANTIDAD

6. Inversión en instrumentos gubernamentales. Una compañía decidió invertir $100 000 en Cetes, por lo que el 5 de junio realizó una compra a 28 días con una tasa de descuento de 12%. La casa de bolsa cobra una comisión de 0.1% por cada operación de compra o venta. Calcula lo siguiente:

a) Precio de compra de cada Cete _____
b) Comisión de la casa de bolsa _____
c) Valor de la inversión _____
d) Cantidad de Cetes que compró _____

7. Inversión en instrumentos gubernamentales. Una compañía tiene un excedente de efectivo de $700 000 y lo invirtió en Cetes a 28 días, pagando por cada uno $8.90. A su vencimiento retiró su inversión. La casa de bolsa le cobró una comisión de 0.1% por cada operación de compraventa. Calcula lo siguiente:

a) Cantidad de Cetes que compró _____
b) Comisión que pagó por la compra _____
c) Valor de la inversión a la compra _____
d) Valor de la inversión al vencimiento _____
e) Efectivo que recibió al retirar la inversión _____
f) Ganancia de la inversión en Cetes _____

8. Inversión en acciones. El 2 de mayo se compraron 5 000 acciones del fondo de Obxxa, S.A., a un precio de $20.5 cada una y 4 500 acciones del fondo de Valmex, S.A., a un precio unitario de $24.50.

El 30 de mayo se vendieron 2 000 acciones de Obxxa a $22.00 y 2 500 acciones de Valmex a $25.30. Ambas casas de bolsa cobran una comisión de 0.1% por cada operación de compraventa. Calcula lo siguiente:

a) Importe invertido en Obxxa y en Valmex el 2 de mayo.
b) Efectivo recibido el 30 de mayo por la venta de acciones.
c) Importe de los intereses ganados en las acciones vendidas.
d) Valor de las inversiones después de la venta del 30 de mayo.

9. **Análisis financiero.** Calcula la razón circulante y la prueba del ácido con la siguiente información:

Activos		Pasivos y capital	
Bancos	$231 000	Proveedores	$560 000
Clientes	470 000	Impuestos por pagar	110 000
Inventarios	927 000	Obligaciones por pagar	400 000
Maquinaria	320 000	Capital social	700 000
Depreciación acumulada	(123 000)	Utilidades acumuladas	55 000
Total activos	**$1 825 000**	**Total pasivos y capital**	**$1 825 000**

10. **Análisis financiero.** Calcula la razón circulante y la prueba del ácido con la siguiente información:

Activos		Pasivos y capital	
Bancos	$150 000	Proveedores	$175 000
Clientes	375 000	Documentos por pagar (corto plazo)	200 000
Inventarios	452 500	Obligaciones por pagar	500 000
Equipo	400 000	Capital social	250 000
Depreciación acumulada	(50 000)	Utilidades acumuladas	202 500
Total activos	**$1 327 500**	**Total pasivos y capital**	**$1 327 500**

Problemas

Sección A

A-1. Caja chica. Una veterinaria decidió establecer un fondo de caja chica por un monto de $10 000, esperando que fuese suficiente para cubrir los gastos menores de las oficinas administrativas durante quince días.

Los gastos de la primera quincena, de acuerdo con los comprobantes, fueron los siguientes (con IVA incluido):

Gasolina	$3 240
Servicio de limpieza	850
Papelería	1 356
Servicio de copiado	350
Café y refrescos	485
Reparaciones menores de equipo	1 950

Al finalizar la quincena, el fondo de caja chica contaba con $1 700. Se consideró necesario sumarle $2 000 para posibles contingencias.

Se pide:

a) Elabora el asiento de diario para registrar la creación del fondo de caja chica.
b) Calcula el importe del reembolso del fondo y elabora el asiento de diario correspondiente.
c) Elabora el asiento de diario para registrar el aumento del fondo de la caja chica.

A-2. Caja chica. Breman, agencia de viajes, estableció un fondo de caja chica de $2 000 y después de realizar diversos pagos, la secretaria encargada del manejo del fondo elaboró una relación para solicitar la reposición del fondo. Los conceptos que incluyó en su relación son:

Compras de lápices, engrapadoras y plumas	$220
Revistas para clientes	150
Recarga de cartuchos para impresora	450
Compra de periódicos	78
Pago de papelería	355
Gasolina	330
Compra de papel para la impresora	115
Pago del envío de folletos	214

Se pide:

a) Determina el importe del cheque que se debe elaborar para reponer el fondo.
b) Elabora el asiento de diario para registrar la reposición del fondo.
c) Se decide aumentar el fondo de caja chica a $5 000; elabora el asiento de diario correspondiente.

A-3. Conciliación bancaria. La empresa La Comercial, S.A., revisó su estado de cuenta bancario al 31 de julio, el cual mostraba un saldo de $85 068. Los registros contables de la compañía al cierre del mes mostraban un saldo en la cuenta de bancos de $88 844. Al revisar los cargos y abonos de ambas cuentas se encontró lo siguiente:

- Aparece un cargo que por error hizo el banco a la cuenta por $11 212. Se notificará al banco para que corrija el error.
- El banco cobró un documento a nombre de La Comercial, S.A., por $20 400 y, además, cobró los respectivos intereses sobre el documento por $1 200. Ambas cantidades aparecen acreditadas en el estado de cuenta. Además, el banco cobró por sus servicios la cantidad de $800. La compañía no estaba enterada de estas operaciones.
- Los siguientes cheques aún no aparecen cobrados en el estado de cuenta:
  - Número 260 por $4 894
  - Número 266 por $7 605.
  - Número 287 por $4 387.
- El 30 de julio, un cliente realizó una transferencia bancaria a favor de la compañía por $32 950, la cual no aparece registrada por el banco en el estado de cuenta.
- Se encontró un error en los registros contables de La Comercial en un depósito por la cantidad de $15 200, que se registró en los libros de la empresa en $12 500.

Se pide:

a) Señala las correcciones que deben hacerse al saldo del banco.
b) Indica las correcciones que deben hacerse en los registros contables de la cuenta bancos de la compañía.
c) Elabora la conciliación bancaria al 31 de julio.
d) Elabora los asientos de diario necesarios para corregir el saldo en libros de la cuenta bancos.

A-4. Conciliación bancaria. Un asistente de la administración de La Imagen del Diente, S.A., presentó la siguiente conciliación bancaria:

La Imagen del Diente Conciliación bancaria al 31 de mayo de 2018				
Saldo según bancos (estado de cuenta)				$117 213
Más cheques en tránsito:				
		$867 350	4 151	
		867 250	3 273	
		867 285	9 115	
		867 343	6 019	22 558
Menos depósitos en tránsito:				12 121
Saldo de bancos conciliado				**$127 650**
Saldo según libros				**$13 420**

La Imagen del Diente Conciliación bancaria al 31 de mayo de 2018					
Menos:	Cheque devuelto por insuficiencia de fondos			7 588	7 804
	Comisiones bancarias			216	5 616
Menos documentos cobrados por el banco					
	Documento			96 000	
	Intereses			3 360	99 360
Error en el registro:	43 500	en lugar de	45 300		1 800
Saldo en libros conciliado:					**–$93 356**

Como podrás observar los saldos no están conciliados

Se pide:

a) Identifica los errores cometidos.
b) Elabora la conciliación bancaria correcta al 31 de mayo de 2018.

A-5. Conciliación bancaria. La cuenta de mayor de bancos de la compañía América, S.A., al 31 de enero de 2018 es la siguiente:

	Bancos		
Día 3	$23 970	$2 400	Día 5
Día 8	4 800	18 600	Día 14
Día 17	10 800	6 600	Día 21
Día 25	6 600	3 000	Día 27
Día 30	14 400	5 400	Día 29
	$24 570		

El estado de cuenta al 31 de enero de 2018 muestra lo siguiente:

Estado de cuenta Banco Nacional del Sur		
Saldo inicial		$23 970
Depósitos		
09 de enero	$4 800	
17 de enero	10 800	
26 de enero	6 600	22 200
Cheques		
10 de enero	2 400	
18 de enero	18 600	
25 de enero	6 600	27 600
Otros:		
Comisiones por internet		-60
Cheque devuelto		–4 200
Documento cobrado por el banco*		6 000
Comisiones bancarias		–1 980
Intereses cuenta bancaria		90
Saldo final al 31 de enero		$18 420
* Incluye 714 de intereses		

Se pide:

a) Señala las correcciones que deben hacerse al saldo del banco.
b) Indica las correcciones que deben hacerse en los registros contables de la cuenta bancos de la compañía.
c) Elabora la conciliación bancaria al 31 de enero de 2018.
d) Elabora los asientos de diario necesarios para corregir el saldo de bancos de la empresa.

A-6. Conciliación bancaria. Ferretería del Norte, S.A., revisó el estado de cuenta de abril de su cuenta de cheques en Bancomex, S.A. El saldo que mostraba al 30 de abril era de $70 242. El contador comparó este saldo con los registros contables y encontró una diferencia de $35 592 con el saldo del banco.

Analizando las causas de esta diferencia, el contador determinó:

- El estado de cuenta muestra el importe correcto de una transferencia electrónica por $30 870 que se realizó para la compra de equipo de oficina, mientras en la compañía, por error, se había registrado en $32 490.
- El 27 de abril, el banco devolvió un cheque sin fondos de un cliente por $52 368. Es necesario pedirle al cliente que reembolse ese importe más 20% de recargos de acuerdo con la política de la ferretería.
- No se habían registrado $29 100 del cobro de un documento a favor de la ferretería ni los intereses del mismo documento por $1 914. Ese cobro aparece en el estado de cuenta del banco.
- En el estado de cuenta aparecen dos cargos: uno de $1 110 por comisiones bancarias y otro de $750 por concepto de honorarios por servicios de cobranza; ambas cantidades incluyen IVA.
- Dos transferencias electrónicas de clientes realizadas el 30 de abril por un total $51 120 no se incluyeron en el estado de cuenta debido a que se realizaron fuera de horario. La compañía ya reconoció dichos cobros en sus registros contables.
- El cheque número 9987 por $22 080 fue cargado en la cuenta de cheques de la ferretería. Este cheque no corresponde a la numeración de la compañía, por lo que se debe reclamar al banco y exigirle que corrija el error de inmediato.
- Hay varios cheques que aún no aparecen cobrados en el estado de cuenta bancario: el número 3612 por $20 406; el número 4080 por $25 884 y el número 4152 por $12 912.

Se pide:

a) Determina el saldo de la cuenta bancos en los libros de la ferretería al 30 de abril.
b) Determina el saldo conciliado al 30 de abril.
c) Elabora los asientos de ajuste necesarios para corregir los registros contables de la cuenta bancos de la ferretería al 30 de abril.

A-7. Inversión en instrumentos gubernamentales. Acme, S.A., adquirió 50 000 Cetes a 28 días con una tasa de descuento de 15%. El intermediario financiero le cobra una comisión de 0.1% sobre el valor de la inversión por cada operación de compra y venta.

Se pide:

a) Calcula el precio de compra de cada Cete.
b) Determina el valor de la inversión y el efectivo pagado.
c) Elabora el asiento de diario para registrar la inversión.
d) Determina el valor de los Cetes comprados a su vencimiento.
e) Elabora el asiento de diario para registrar la venta de los Cetes a su vencimiento. Recuerda considerar la comisión del intermediario financiero.

A-8. Inversión en instrumentos gubernamentales. Al 30 de marzo de 2018, el despacho de contadores Torres y Asociados, S.C., tenía un excedente de efectivo de $1 500 000. El contador Aldo Torres desea obtener algún rendimiento sobre esa cantidad, por lo que invirtió la suma total en bonos gubernamentales a 28 días, con una tasa de descuento de 7.80% anual. La casa de bolsa donde realizó la operación le cobró una comisión de 0.4% sobre la inversión.

Se pide:

a) Calcula el precio de compra de cada bono.
b) Calcula la cantidad de bonos comprados.
c) Elabora el asiento de diario para registrar la compra de los bonos.
d) Determina la fecha de vencimiento de los bonos gubernamentales.
e) Calcula el valor de los bonos en su fecha de vencimiento.
f) Elabora el asiento de diario para registrar la venta de los bonos en la fecha de vencimiento.

A-9. Inversión en instrumentos gubernamentales. El bufete de arquitectos Imagen y Diseño, S.C., muestra en su estado de situación financiera al 31 de mayo de 2018, un saldo en bancos de $600 000. El 1 de junio de 2018 el administrador financiero del despacho decidió invertir $550 000 en bonos gubernamentales a 180 días, con una tasa de descuento de 8.25% anual. La casa de bolsa cobra una comisión de 0.3% por cada operación de compra y venta de inversiones.

Se pide:

a) Calcula el precio de compra de cada bono.
b) Calcula el número de bonos comprados.
c) Elabora el asiento de diario para registrar la compra de los bonos.
d) Determina la fecha de vencimiento de los bonos.
e) Calcula los intereses ganados a la fecha de vencimiento de los bonos.
f) Elabora el asiento de diario para registrar la venta de los bonos en la fecha de vencimiento.

A-10. Inversión en acciones. La doctora Nancy Olivares es propietaria de la clínica San Juan y obtuvo un excedente de efectivo en el mes de julio de 2018, por lo que realizó la siguiente inversión el día 1 de agosto de 2018:

- 8 500 acciones de Cemixx a $17 cada una.
- 9 200 acciones de Agroinc a $22 cada una.
- 1 000 acciones de Munsa a $12 en cada una.

El 25 de agosto de 2018 vendió 3 000 acciones de Cemixx a $24 y 800 de Munsa a $9.50 cada una. La comisión de la compraventa de acciones es de 0.4%.

Se pide:

a) Determina el monto total de la inversión que realizó.
b) Calcula la ganancia o pérdida resultante de la venta de acciones de Cemixx el 25 de agosto.

c) Calcula la ganancia o pérdida resultante de la venta de acciones de Munsa el 25 de agosto.
d) Elabora el asiento de diario para registrar la venta de las acciones que realizó el 25 de agosto.
e) Determina el nuevo saldo de la inversión en acciones al 25 de agosto.

A-11. Inversión en instrumentos gubernamentales y acciones. La compañía Seti, S.A., decidió invertir su excedente de efectivo en un portafolio que se detalla a continuación:

- 5 500 acciones de Obsa, sociedad de inversión, a $14.65 cada una.
- 1 780 acciones de Axibur, sociedad de inversión, a $9.98 cada una.
- 1 200 Cetes a 28 días y 17.5% anual. La comisión del intermediario financiero es de 0.1% sobre el valor de la inversión por cada transacción de compraventa que se realice.

Se pide:

a) Determina el monto total de la inversión realizada.
b) Elabora los asientos de diario para registrar la inversión.
c) Calcula los intereses ganados en la venta de las acciones de Axibur a $10.36 cada una.
d) Registra la venta de las acciones de Axibur.
e) Determina el nuevo valor de la cuenta inversiones.
f) Calcula el efectivo recibido si se venden 2 500 acciones de Obsa a $15.50 cada una y el total de Cetes a su vencimiento.
g) Elabora el asiento de diario para registrar la transacción anterior.
h) Determina el nuevo valor de la cuenta inversiones.

A-12. Inversión en instrumentos gubernamentales y acciones. El 1 de agosto de 2018, La Provincial, S.A., adquirió el siguiente portafolio de inversiones:

- $400 000 en bonos gubernamentales a 28 días con una tasa de descuento de 8.4% anual.
- 700 acciones de Rubrsa a $18 cada una.
- 900 acciones de Lober a $34 cada una.
- **27 de agosto de 2018.** Vendió 600 acciones de Rubrsa en $24 cada una.
- **Al 30 de agosto.** El valor de mercado de las acciones de Rubrsa es de $17.50 y el de Lober es de $37.50.

La comisión del intermediario financiero es de 0.2% por cada operación de compraventa.

Se pide:

a) Calcula el valor total de la inversión realizada el 1 de agosto.
b) Calcula la fecha, el importe recibido y la ganancia obtenida al vencimiento de los bonos gubernamentales.
c) Calcula la ganancia o pérdida obtenida por la venta de acciones de Rubrsa.
d) Determina el nuevo valor de la cuenta inversiones al 27 de agosto.
e) Determina el valor de la inversión que debe reportarse en el estado de situación financiera al 30 de agosto de 2018.

A-13. Inversión en instrumentos gubernamentales y acciones. La empresa Celex, S.A., tuvo un excedente de efectivo, por lo que el 1 de marzo de 2018 adquirió el siguiente portafolio de inversión:

- 1 000 acciones de la empresa Carboner a $76 cada una.
- 1 500 acciones de la empresa Beta a $49 cada una.
- Además, compró $800 000 en bonos gubernamentales a 180 días a $9.75.

El 2 de junio de 2018 decidió realizar la compra de maquinaria, por lo que vende el total del portafolio de inversiones en $1 000 000 menos la comisión. El 2 de junio, el valor de mercado de la acción de Carboner es de $72 cada una y la de Beta es de $50; la comisión por compraventa es de 0.3%.

Se pide:

a) Determina el monto de la inversión que realizó el 1 de marzo.
b) Determina el saldo de la inversión al 2 de junio.
c) Calcula la ganancia o pérdida que obtuvo por la venta del portafolio.
d) Calcula la ganancia o pérdida que tendría al 2 de junio si hubiera conservado las acciones.

A-14. Inversión en instrumentos gubernamentales y acciones. El 1 de febrero de 2018, el licenciado Jaime Cárdenas, propietario del establecimiento Autolavado Express, S.A., invirtió $450 000 en bonos gubernamentales a 180 días, con una tasa de descuento de 9.4% anual. Además, compró 500 acciones de la empresa Realza a $26 cada una y 600 acciones de la empresa Acrobat a un precio unitario de $91; la comisión en compraventa es de 0.2%.

El 16 de junio de 2018 vendió lo siguiente:

- 20 000 bonos a $9.9 cada uno.
- 100 acciones de la empresa Realza a $32 cada una.
- 200 acciones de la empresa Acrobat a $100 cada una.

Al 30 de junio, el valor de mercado de las acciones de Realza es de $35 y el de Acrobat es de $98.50.

Se pide:

a) Determina el monto total de la inversión que realizó el 1 de febrero.
b) Calcula la ganancia o pérdida que obtuvo por la venta de acciones y bonos el 16 de junio.
c) Determina el saldo de la inversión en acciones y bonos al 16 de junio.
d) Determina el valor de la inversión que debe reportarse en el estado de situación financiera al 30 de junio.

e) Elabora los asientos de diario para registrar las inversiones de Autolavado Express, S.A.

Sección B

B-1. Caja chica. La fábrica de muebles El Mesón maneja un fondo de caja chica de $12 000 quincenales.

El 16 de octubre se elaboró la relación de gastos correspondiente a la primera quincena de ese mes, que mostró los siguientes gastos:

Gasolina	$3 720
Papelería	540
Taxis	715
Mensajería	145
Café y refrescos	980

Nota: todos los gastos incluyen IVA.

Se pide:

a) El saldo de la caja chica al 16 de octubre antes de realizar la reposición de caja chica.
b) El asiento de diario de la reposición de la caja chica.
c) Si al solicitar el reembolso en el fondo de caja chica hay $5 150, ¿cuál sería el asiento de diario?
d) Si en esa misma fecha se deseara disminuir el fondo de caja chica en $4 000, ¿qué asiento de diario debería realizarse?

B-2. Caja chica. El 1 de abril de 2018, el despacho Moska y Asociados creó un fondo de caja chica de $5 000 y tuvo los siguientes movimientos:

Abril:

8 Se compraron $1 274 en cartuchos de tóner para la impresora.
12 Se pagó $430 por la entrega de la paquetería que envió un cliente.
17 Se pagó $720 por el mantenimiento de la impresora.
22 Se extendió un cheque por $3 000 para incrementar el fondo de caja chica, debido a que se habían presentado varios gastos en los primeros días del mes.
24 Se compraron calculadoras por $1 250.
26 La secretaria tomó prestado $250 para pagar su comida.
29 Se compraron revistas por $350.
30 La secretaria regresó los $250 que tomó prestados.

Se pide:

a) Determina el monto total de gastos del despacho, incurridos a través del fondo de caja chica.
b) Calcula el importe en efectivo que debe tener la secretaria al 30 de abril.
c) Determina el monto del cheque que debe girarse para reponer el fondo de caja chica.
d) Elabora los asientos de diario para registrar:
- La creación del fondo de caja chica el 1 de abril.
- El incremento de fondo de caja chica el 22 de abril.
- La reposición del fondo de caja chica el 30 de abril.

B-3. Conciliación bancaria. La cuenta bancos de Comercial del Golfo mostraba un saldo de $22 428 al 30 de junio de 2019; en esa misma fecha, el estado de cuenta del banco muestra un saldo de $21 698.35. Al comparar los dos saldos se determinaron las siguientes diferencias:

- En la cuenta bancos, una transferencia por la suma de $11 798 se registró por $11 789, mientras que el cheque número 660, por la suma de $8 567, se registró por $8 657; ambos cheques se expidieron para pagar cuentas vencidas.
- El 15 de junio, Comercial del Golfo recibió una transferencia electrónica de uno de sus clientes por $12 125, que fue registrado erróneamente como de $12 152.
- El 29 de junio, el banco devolvió un cheque sin fondos de un cliente por la cantidad de $13 225.90.
- Los cargos por servicios bancarios ascendieron a $226.
- Por medio de una nota de crédito, adjunta al estado de cuenta, el banco notificó a la compañía que había sido cobrado un documento por la cantidad de $11 550. Además, la nota de crédito incluye $350 de intereses.
- Las entradas de caja del 30 de junio por $22 915.75 se registraron ese mismo día en los registros contables, pero el depósito se realizó en el banco el 3 de julio.
- Los cheques expedidos por la compañía y pendientes de cobro al 30 de junio sumaban $23 630.

Se pide:

a) Elabora una conciliación bancaria con fecha 30 de junio de 2019.
b) Muestra, mediante una cuenta T, el saldo correcto de la cuenta bancos.
c) Elabora los asientos de diario necesarios para corregir el saldo de bancos.

B-4. Conciliación bancaria. Al 30 de abril de 2018, Videofutura, S.A., presenta un saldo en la cuenta bancos por $153 153.20. En la misma fecha, el estado de cuenta del banco presenta un saldo de $251 131.20. Después de revisar y analizar las causas de la diferencia en dichos saldos, se encontró lo siguiente:

- En el estado de cuenta no estaban registrados cuatro cheques que había girado Videofutura: número 201 por $13 415, 216 por $28 984, 223 por $14 998 y 230 por $30 775.
- El 30 de abril la compañía realizó una transferencia electrónica por $49 724 de otra cuenta de cheques que le pertenece, la cual no aparece en el estado de cuenta.

- El banco cobró un documento a un cliente de Videofutura por $50 400, que incluye intereses por $2 400. La compañía no estaba enterada.
- Una transferencia de la compañía para pagar al proveedor Videorama, S.A., por $10 200, fue registrado en la contabilidad de Videofutura por $17 400.
- El banco mostró en el estado de cuenta un cheque cobrado por $4 680, mientras que el registro contable muestra que el cheque fue girado por Videofutura por $6 840.
- Los cargos bancarios por los servicios adicionales y comisiones fueron de $230. La compañía no los había considerado en sus registros.

Se pide:

a) Realiza la conciliación bancaria al 30 de abril de 2018.
b) Elabora los asientos de diario necesarios para corregir el saldo de bancos de la compañía.

B-5. Conciliación bancaria. Se cuenta con la siguiente información del mes de junio de 2018 de Paraíso Eventos, S.A., relacionada con su cuenta de cheques:

- Saldo de la cuenta bancos al 1 de junio: $186 031.45.
- Depósitos realizados durante el mes de junio: $720 504.4.
- Pagos realizados en el mes de junio: $749 402.17.
- Saldo que muestra el estado de cuenta del banco al 30 de junio: $207 684.95.

Después de revisar las causas de las diferencias entre el saldo del banco y el de libros, se determinó lo siguiente:

- Hay dos cheques extendidos por la empresa, los cuales no se han cobrado: el cheque número 13408 por $32 335.46, y el 13416, por $24 647.51.
- Se depositó un cheque de un cliente por $38 298.70 y el banco tardó en abonarlo a la cuenta debido a la investigación de la firma.
- El banco cargó un cheque por $2 860, cuyo importe correcto era de $6 820.
- Una transferencia electrónica para pagar la compra a crédito de materiales de oficina por $5 272.3 se registró en la empresa por $5 470.3.
- Se detectó una transferencia electrónica por $37 664 que no se había registrado en la compañía. El depósito proviene de un cliente por concepto de pago de un evento que estaba pendiente de cobrar.
- El banco realizó cargos por comisiones bancarias por $275 que no habían sido consideradas por la compañía.
- No aparece registrado en el estado de cuenta un cheque que fue depositado por el cliente Bijoux, S.A., por $9 680, debido a que el banco no autorizó el cheque.

Se pide:

a) Realiza la conciliación bancaria al 30 de junio de 2018.
b) Elabora los asientos de diario necesarios para corregir el saldo de bancos de la compañía.

B-6. Conciliación bancaria. Germán García-Fabregat, contador general de la Concesionaria del Norte, S.A., está elaborando la conciliación bancaria. A continuación se describen algunas de las diferencias que detectó al comparar y analizar el saldo en bancos de la compañía con el saldo del banco que muestra el estado de cuenta:

- Una transferencia electrónica hecha por la empresa, por $4 500, que el departamento de contabilidad registró en $5 400.
- Un cheque por $3 100 devuelto de un cliente debido a un error en la firma.
- Comisiones bancarias por uso de internet, $70.
- Una transferencia hecha por la empresa por $3 400 que el banco cargó por error en $4 300.
- Un cheque girado por la empresa por $7 450 que aún no aparece cobrado.
- No aparece en el estado de cuenta un depósito realizado el 30 de junio por $10 200.

Se pide:

a) Identifica cómo repercute cada una de las transacciones en la determinación del saldo conciliado, lo que debe sumarse al saldo del estado de cuenta, lo que disminuye al saldo de este, lo que hay que sumar al saldo de bancos de la empresa, lo que se debe restar al saldo de bancos de la empresa.
b) Identifica las transacciones que tendría que registrar la empresa y elabora un asiento de diario para corregir el saldo de la cuenta de bancos.

B-7. Inversión en instrumentos gubernamentales. Comercial del Pacífico decidió adquirir 30 000 Cetes a 28 días, que compró con una tasa de descuento de 17%, mientras la casa de bolsa cobró una comisión de 0.1% sobre la inversión.

Se pide:

a) Calcula el precio de compra de los Cetes.
b) Elabora el asiento de diario para registrar la compra de los Cetes.
c) Registra el asiento que corresponde si se vendiera la mitad de los Cetes a un precio unitario de $9.94.
d) Registra el asiento que corresponde si se vendiera el total de los Cetes a su vencimiento.

B-8. Inversión en instrumentos gubernamentales. La compañía Audry, S.A., dedicada a la compraventa de automóviles, tuvo un excedente de efectivo de $2 350 000 en sus operaciones ordinarias, por lo que decidió invertir en bonos gubernamentales a 91 días, con una tasa de descuento de 7.8%. La inversión se llevó a cabo el 30 de abril de 2018.

El 10 de mayo de 2018 vendió el total de los bonos a un precio de $9.92. La casa de bolsa cobra una comisión de 0.4% por cada operación de compraventa.

Se pide:

a) Calcula el número de bonos que compró.
b) Determina el monto total que invirtió.
c) Elabora el asiento de diario para registrar la compra de los bonos.
d) Calcula la ganancia que obtuvo por la venta de los bonos.
e) Determina el importe total que recibió por la venta de los bonos.
f) Elabora el asiento de diario para registrar la venta de los bonos.

B-9. Inversión en instrumentos gubernamentales. El 1 de junio de 2018, Mátar y Asociados, S.C., invirtió $1 120 000 en bonos gubernamentales a 91 días, con una tasa de descuento de 8.1% anual. El 24 de junio de 2018, Magdalena Mátar, socia del despacho, vendió 70 000 de los bonos en $9 cada uno debido a que necesitaba el dinero para comprar un equipo nuevo de diseño. Por cada operación de compraventa, la casa de bolsa cobra una comisión de 0.25%.

Se pide:

a) Determina la cantidad de bonos que compró el 1 de junio.
b) Calcula el monto de la comisión que debe pagar por la venta.
c) Calcula el importe total que recibió por la venta.
d) Calcula la ganancia o pérdida en la venta de los bonos.
e) Elabora el asiento de diario para registrar los bonos que vendió.
f) Determina el nuevo valor de la inversión en bonos gubernamentales.

B-10. Inversión en acciones. El 10 de marzo de 2018 Productos Palma, S.A., adquirió 20 000 acciones, a un precio de $40 cada una. La casa de bolsa le cobró una comisión de 0.1% por la operación. Al 31 de marzo de 2018, el precio de mercado de la acción era de $37 y al 30 de abril de ese año, de $47 cada una.

Se pide:

a) Calcula el valor total de la inversión en acciones que realizó el 10 de marzo de 2018.
b) Elabora el asiento de diario para registrar la inversión.
c) Determina el valor de la inversión en acciones que debe aparecer en el estado de situación financiera del 31 de marzo de 2018 y el 30 de abril de 2018 para actualizar el precio de la acción a valor de mercado.
d) Determina la ganancia o pérdida que debe registrarse el 31 de marzo y el 30 de abril de 2018 al actualizar el precio de la acción a valor de mercado.

B-11. Inversión en instrumentos gubernamentales y acciones. José Lozano, propietario de Aceites de Allende, S.A., realizó la siguiente inversión el 1 de octubre de 2018:

- $300 000 en bonos gubernamentales a 91 días, con una tasa de descuento de 9.6% anual.
- 350 acciones de Roy a $45 cada una.
- 250 acciones de Luxa a $56 cada una.
- 180 acciones de Farmac a $104 cada una.
- La comisión es de 0.1% en la compraventa.

El 30 de octubre de 2018 decide vender todos los bonos en $9.95 cada uno y:

- 100 acciones de Roy a su valor de mercado: $49 cada una.
- 100 acciones de Luxa a $59 cada una.
- 100 acciones de Farmac a $109 cada una.

Al 31 de octubre, el valor de mercado de las acciones de Luxa es de $60 y el de Farmac es de $112.

Se pide:

a) Calcula el precio de compra de cada bono.
b) Calcula el importe total que recibirá por la venta de los bonos el 30 de octubre.
c) Calcula la ganancia o pérdida por la venta que realizó de los bonos gubernamentales y de las acciones el 30 de octubre.
d) Determina el valor de la cuenta de inversiones que debe presentarse en el estado de situación financiera al 31 de octubre de 2018.
e) Elabora los asientos de diario para registrar las inversiones de Aceites de Allende, S.A.

B-12. Inversión en instrumentos gubernamentales y acciones. La compañía Aerostar, S.A., adquirió el siguiente portafolio el día 2 de enero de 2018:

- 400 acciones de la empresa Aeroplano a $23 cada una.
- 400 acciones de la empresa Buenavista a $130 cada una.
- Además, compró $200 000 en bonos gubernamentales a 28 días a $9.8.
- El 29 de enero de 2018, la acción de Aeroplano tiene un valor de mercado de $26, mientras que la de Buenavista asciende a $135.
- En esta misma fecha decide vender todo el portafolio.
- La comisión del agente intermediario es de 0.2%.

Se pide:

a) Determina el valor total de la inversión al 1 de enero.
b) Calcula la comisión que pagó por la compra de las acciones y de los bonos.
c) Determina el importe total que pagó por la compra de las acciones y los bonos.
d) Calcula la ganancia o pérdida que obtuvo por la venta de las acciones.
e) Calcula la ganancia o pérdida por la venta de bonos gubernamentales.
f) Determina el saldo del portafolio de inversiones al 29 de enero de 2018.

B-13. Inversión en instrumentos gubernamentales y acciones. La empresa Bocadillos y Antojitos Regionales, S.A., decidió invertir parte de su excedente de efectivo en bonos gubernamentales y acciones de empresas públicas. Durante el mes de abril de 2018 realizó las siguientes operaciones en relación con las inversiones:

Abril:

1 Invirtió $700 000 en bonos gubernamentales a 91 días a una tasa de descuento de 7% anual.
4 Compró 3 000 acciones de Grimsa a $45 cada una.
10 Compró 5 000 acciones de Murano a $32 cada una.
28 Vendió 10 000 bonos gubernamentales a $9.90.
29 Vendió 1 500 acciones de Murano a $38 cada una.

Al 30 de abril de 2018, el valor de mercado de las acciones de Grimsa es de $50 y el de las de Murano de $30. La comisión de compraventa es de 0.2%.

Se pide:

a) Determina el número de bonos gubernamentales que adquirió el 1 de abril y el monto total de la inversión que realizó.
b) Determina el valor total de la inversión en acciones que adquirió el 10 de abril.
c) Calcula la pérdida o ganancia por la venta de bonos gubernamentales que realizó el día 28 de abril.
d) Calcula la pérdida o ganancia por la venta de acciones de Murano que realizó el día 29 de abril.
e) Elabora el registro contable correspondiente a las transacciones que realizó sobre inversiones en el mes de abril.
f) Determina el saldo de la cuenta de inversiones al 30 de abril.
g) Determina el valor de la inversión en acciones que debe presentarse en el estado de situación financiera al 30 de abril de 2018.

B-14. Inversión en instrumentos gubernamentales y acciones. El 1 de agosto de 2018, Refaccionaria El Águila, S.A., invirtió $800 000 en bonos gubernamentales a 180 días, con una tasa de descuento de 9.7% anual. Además, compró 750 acciones de OMSA a $35 cada una y 425 acciones de AMTEX a un precio unitario de $93; la comisión en compraventa es de 0.2%.

El 15 de diciembre de 2018 vendió lo siguiente:

- 30 000 bonos a $9.9 cada uno.
- 250 acciones de OMSA a $42 cada una.
- 200 acciones de AMTEX a $110 cada una.

Al 31 de diciembre, el valor de mercado de las acciones de OMSA es de $47 y el precio de las acciones de AMTEX es de $97.

Se pide:

a) Determina el monto total de la inversión que realizó el 1 de agosto.
b) Calcula la ganancia o pérdida que obtuvo por la venta de acciones y bonos el 15 de diciembre.
c) Determina el saldo de la inversión en acciones y bonos al 15 de diciembre.
d) Determina el valor de la inversión que debe reportarse en el estado de situación financiera al 31 de diciembre.
e) Elabora los asientos de diario para registrar las inversiones de Refaccionaria El Águila S.A.

CAPÍTULO 8

Cuentas y documentos por cobrar

Objetivos de aprendizaje

Al terminar este capítulo deberás ser capaz de:

- Reconocer las principales partidas que integran el rubro de las cuentas por cobrar de una organización económica.
- Relacionar la partida de *clientes* con el ciclo de operación de los negocios.
- Reconocer la importancia de la adecuada administración de las cuentas y los documentos por cobrar para la estabilidad financiera de una organización.
- Identificar al mayor auxiliar de clientes como una herramienta útil de control de las cuentas por cobrar.
- Manejar contablemente las cuentas incobrables y sus métodos de estimación.
- Comprender la contabilización de los documentos por cobrar recibidos de los clientes.
- Transferir la propiedad de documentos a instituciones financieras.
- Reconocer las normas de información financiera aplicables a las partidas por cobrar.
- Elaborar un análisis financiero de las partidas por cobrar.

Introducción

Las cuentas por cobrar son, al igual que cualquier activo, recursos económicos propiedad de una organización, los cuales generarán un beneficio en el futuro; forman parte de la clasificación de activo circulante, y entre sus principales cuentas figuran las siguientes:

- **Clientes:** son las cuentas pendientes de cobro que se derivan de la actividad normal de la empresa, ya sea la venta de mercancías o la prestación de servicios a crédito.
- **Documentos por cobrar:** esta partida está integrada por los documentos pendientes de cobro que surgen por la venta de mercancías o la prestación de servicios a crédito.
- **Funcionarios y empleados:** son las cuentas o documentos pendientes de cobro que se originan por préstamos otorgados a los empleados, funcionarios o accionistas de la empresa.
- **Deudores diversos:** son los documentos o cuentas pendientes de cobro que se originan por transacciones distintas a la actividad normal de la empresa.

Asimismo, existen otras cuentas por cobrar entre las que se encuentran las siguientes: intereses por cobrar, dividendos por cobrar, rentas por cobrar y otros conceptos también por cobrar. De los tipos de partidas por cobrar mencionados, los más conocidos son clientes y documentos por cobrar.

La figura 8.1 es un ejemplo que describe la sección de *cuentas por cobrar* de Cemex, S.A, y su integración.

Para saber más

Navega por internet y visita sitios electrónicos de empresas públicas, en los cuales podrás consultar su información financiera y, en particular, su sección de cuentas por cobrar.

Relación de clientes con el ciclo de ventas y cobros

En el capítulo anterior se estudió parte del ciclo de operaciones de una compañía; en este se analiza la importancia que tienen las ventas a crédito en cualquier empresa, porque la mayoría de las veces, si no se concede crédito, el nivel de ventas disminuye, pero lo más relevante de otorgar crédito consiste en administrar correctamente los cobros para evitar quedarse sin efectivo disponible.

Como se aprecia en la figura 8.2, las cuentas por cobrar son generadas por las ventas a crédito que realiza la compañía. Al efectuarse el cobro de estas, el efectivo aumenta, condición indispensable para que la empresa siga operando.

Control contable de clientes

En capítulos anteriores se mencionó que cada operación relacionada con la venta de una mercancía o servicio a crédito se registraba en cuentas por cobrar o clientes. El saldo de estas cuentas representa el importe total que todos los clientes deben a una compañía; sin embargo, para conocer lo que adeuda cada uno de ellos deben revisarse detalladamente sus movimientos contables individuales. Para generar esta información se cuenta con un registro individual específico para cada cliente. Estos registros de las cuentas auxiliares de clientes se clasifican en orden alfabético en un archivo electrónico o libro mayor llamado *mayor auxiliar de cuentas por cobrar* o *mayor auxiliar de clientes*.

La cuenta del mayor general clientes, conocida como *cuenta de control*, contiene el total o saldo de todas las cuentas individuales de clientes que aparecen en el mayor auxiliar, el cual detalla el saldo de las cuentas de cada uno de ellos. En las figuras 8.3 y 8.4 se presentan ejemplos de la cuenta de control clientes y del mayor auxiliar de Mármoles Italianos, S.A., después de realizar todos los asientos.

9) CLIENTES, NETO

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los saldos consolidados de clientes se integran como sigue:

	2016	2015
Cuentas por cobrar a clientes	$ 32,088	29,773
Estimación para cuentas de cobro dudoso	(2,139)	(1,999)
	$ 29,949	27,774

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los saldos de clientes incluyen cartera por $13,644 (US$658) y $12,858 (US$746), respectivamente, vendida bajo programas vigentes para la venta de cartera y/o programas de factoraje con recurso en México, Estados Unidos, Francia y Reino Unido. En los programas de venta de cartera vigentes, CEMEX transfiere el control sobre las cuentas por cobrar y no existe garantía ni obligación de readquirir los activos. No obstante, CEMEX retiene ciertos riesgos residuales en dichos programas y/o mantiene involucramiento continuo con las cuentas por cobrar, por lo que los flujos recibidos se consideran dentro de "Otras obligaciones financieras". La cartera calificable para la venta excluye aquella que sobrepasa cierto número de días de vencimiento, así como la de clientes que pudieran tener alguna concentración crediticia según los términos de los programas. La porción de la cartera vendida mantenida en reservas ascendió a $2,549 en 2016 y $2,357 en 2015. Como resultado, la parte fondeada a CEMEX fue de $11,095 (US$535) en 2016 y $10,501 (US$609) en 2015, representando los montos reconocidos dentro del renglón de "Otras obligaciones financieras". El descuento otorgado en la venta de la cartera se reconoce como parte del gasto financiero y ascendió a aproximadamente $258 (US$14) en 2016, $249 (US$16) en 2015 y $298 (US$22) en 2014. Los programas de venta de cartera se negocian por periodos específicos de tiempo y pueden ser renovados a su vencimiento. Los programas vigentes al 31 de diciembre de 2016 en México, Estados Unidos, Francia y el Reino Unido terminan en marzo del 2017, respectivamente.

Las estimaciones por cuentas de cobro dudoso se establecen con base en el historial crediticio y el riesgo de cada cliente. Los movimientos del periodo en este renglón en 2016, 2015 y 2014, son los siguientes:

	2016	2015	2014
Saldo inicial de la estimación	$ 1,999	1,856	1,804
Cargos a gastos de venta	556	439	442
Deducciones	(867)	(270)	(394)
Efectos por conversión de moneda	451	(26)	4
Saldo final de la estimación	$ 2,139	1,999	1,856

10) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los saldos consolidados de otras cuentas por cobrar circulantes se integran como sigue:

	2016	2015
Por actividades no comerciales [1]	$ 2,503	2,332
Intereses y documentos por cobrar [2]	1,523	1,332
Préstamos al personal y otros	188	177
Otros impuestos por recuperar	965	976
	$ 5,179	4,817

[1] Las cuentas por cobrar por actividades no comerciales se originan principalmente de la venta de activos.

[2] Incluye $27 en 2016 y $148 en 2015, correspondientes a la porción de corto plazo de una inversión restringida relacionada al pago de cupón de las notas perpetuas emitidas por CEMEX (nota 20D). En adición, en 2016, incluye el interés de CEMEX Colombia en un fideicomiso orientado a la promoción de proyectos de vivienda, cuyo único activo es un terreno en el municipio de Zipaquirá, Colombia y su único pasivo es un crédito bancario por aproximadamente $148, garantizado por CEMEX Colombia, obtenido para la compra del terreno. El valor razonable estimado del terreno, determinado por perito externo, excede significativamente el monto de la deuda.

Figura 8.1 Integración de la sección de cuentas por cobrar de CEMEX S.A.
Fuente: *Informe anual 2016* de CEMEX S.A. La información que se muestra es exclusivamente para fines académicos ilustrativos y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

Relación de clientes

Si se ha realizado en forma correcta el registro de los asientos de diario y del mayor, el total de los saldos de las cuentas de clientes del mayor auxiliar debe ser igual al saldo de la cuenta de control clientes del mayor general. Cada mes se debe preparar una relación de clientes. Este total debe coincidir con el saldo de la cuenta de control clientes.

La relación de clientes preparada con la información tomada del mayor auxiliar de clientes de Mármoles Italianos, S.A., muestra que la suma de todas las cuentas de clientes asciende a $109 000, cantidad que aparece como saldo en la cuenta de control clientes del mayor general.

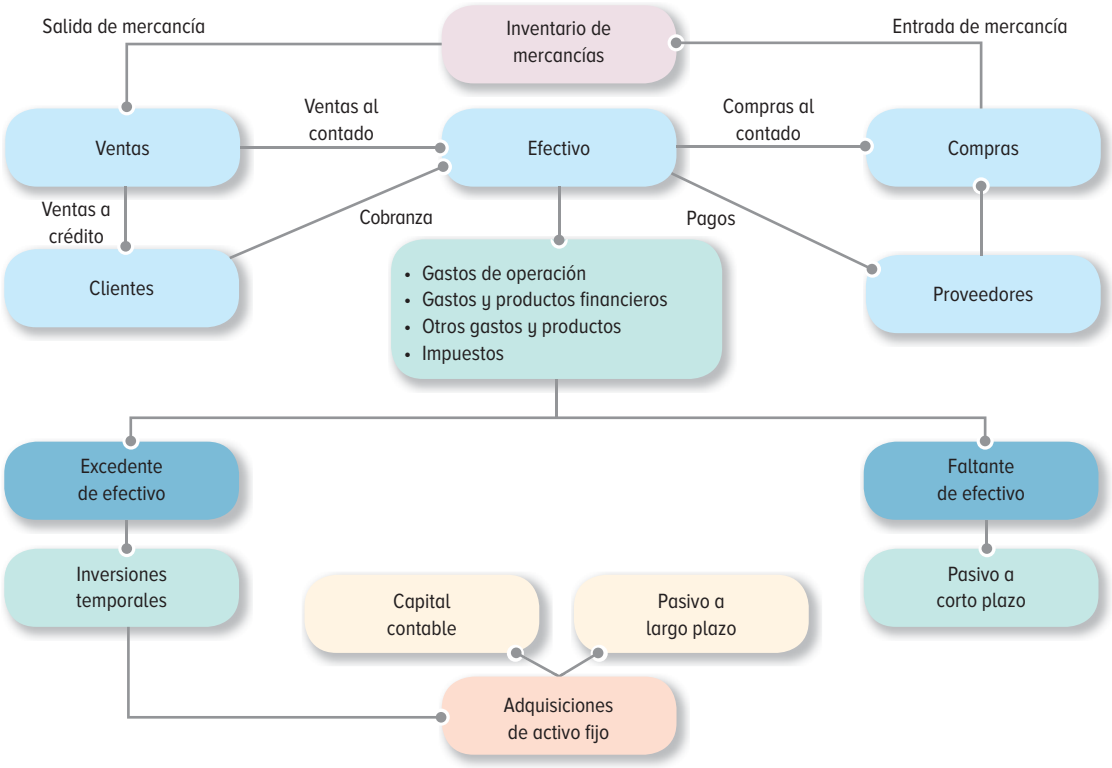


Figura 8.2 Ciclo de operación de una organización económica.

Mármoles Italianos, S.A.				
Nombre del cliente			Cta. núm. 1030-1	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Abr., 01, 2018	Saldo inicial	25 000		25 000
06	1 D-1	60 000		85 000
09	2 D-1		15 000	70 000
15	4 D-1	10 000		80 000
18	5 D-1		5 000	75 000
21	7 D-2	150 000		225 000
24	8 D-2	2 000		227 000
27	9 D-3		100 000	127 000
29	10 D-3		18 000	109 000
30	Saldo final			109 000

Figura 8.3 Cuenta control de clientes.

Cliente núm. 1979 Datos generales: Armando Bonilla Fresno 459, col. Bosques de Oriente, Ciudad de México				
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Abr. 01, 2018	Saldo inicial	10 000		10 000
06	1 D-1		15 000	
09	2 D-1	60 000		
30	Saldo final			55 000

Cliente núm. 1983 Datos generales: César Domínguez Av. Revolución 1050, col. Vistahermosa Monterrey, N.L.				
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Abr. 01, 2018	Saldo inicial	5 000		5 000
15	4 D-1	10 000		
18	5 D-1		5 000	
24	8 D-2	2 000		
30	Saldo final			12 000

Cliente núm. 2003 Datos generales: Constructora Ponderosa, S.A. Av. Revolución 1050, col. Altavista Guadalajara, Jal.				
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Abr. 01, 2018	Saldo inicial	10 000		10 000
21	7 D-2		100 000	
27	9 D-3		18 000	
29	10 D-3	150 000		
30	Saldo final			42 000

Figura 8.4 Mayor auxiliar de clientes.

Mármoles Italianos, S.A. Relación de clientes Al 30 de abril de 2018		
Número de cliente	**Nombre**	**Saldos**
1979	Armando Bonilla	55 000
1983	César Domínguez	12 000
2003	Constructora Ponderosa, S.A.	42 000
	Totales	**109 000**

Registro de clientes

Cuando se recibe el pedido de un cliente, la venta tiene que ser aprobada por el departamento de crédito antes de que sea surtida. Después de que ha sido aprobada y se ha enviado la mercancía al cliente, se prepara una factura de venta similar a la que se muestra en la figura 8.5.

Mármoles Italianos, S.A.

Nombre: Pisos Modernos, S.A. Factura núm. 0345

Dirección: Loma Alta 850, col. Lomas del Valle, Mérida, Yucatán

Fecha: 4 de mayo de 2018

Embarcado vía: UPS Fecha de embarque: 06/05/2018

Condiciones: 2/10, n/30 Embarcado vía: USP

Descripción	Detalle	Precio unitario	Importe
150 m^2	Mármol blanco	$600/$m^2$	$90 000
		IVA	$13 500
		Total	**$103 500**

Figura 8.5 Ejemplo de factura de venta.

Una copia de la factura se utiliza como fuente de información para hacer el cargo al cliente y anotar la venta en los registros contables. Cuando los artículos se envían LAB destino, la propiedad de la mercancía no se transmite del vendedor al comprador sino hasta que éste la recibe; sin embargo, cuando se venden mercancías o servicios, por lo general se abre una cuenta a nombre del cliente.

Siempre que el cliente devuelve mercancía, ésta se acredita a clientes. Por ejemplo, el 2 de mayo, Constructora Ponderosa, S.A., compró a Mármoles Italianos, S.A., mercancía a crédito por $150 000 y el 4 de mayo la constructora devolvió parte de la mercancía y se emitió una nota de crédito por $40 000; a continuación se muestra el registro contable necesario:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Mayo 02, 2018	Clientes/Constructora Ponderosa, S.A.	150 000	
	Ventas		150 000
Venta de mercancía a crédito a Constructora Ponderosa, S.A.			

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Mayo 04, 2018	Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	40 000	
	Clientes/Constructora Ponderosa, S.A.		40 000
Nota de crédito emitida por la mercancía devuelta.			

Cuando se recibe el pago en el periodo de descuento, se acredita a clientes y se hace un cargo a bancos y a descuentos sobre ventas. Si Constructora Ponderosa, S.A., paga la cuenta en el periodo de descuento y éste es de 2%, el asiento será:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Mayo 10, 2018	Bancos	107 800	
	Descuentos sobre ventas	2 200	
	Clientes/Constructora Ponderosa, S.A.		110 000
Cobro de la cuenta, menos 2% de descuento por pronto pago.			

Presentación en el balance general

La cuenta *clientes* solo se usa cuando se trata de importes adeudados por clientes, partidas por cobrar que se clasifican como un activo circulante en el balance general. Los importes por cobrar correspon-

dientes a préstamos a funcionarios de la compañía, anticipos a empleados, documentos recibidos y los intereses acumulados sobre los documentos por cobrar también se consideran activo circulante, si se piensa cobrarlos dentro de un año o menos.

Para saber más

Visita la página de la Bolsa Mexicana de Valores para conocer ejemplos adicionales sobre la forma en que las empresas públicas presentan la información financiera relativa a cuentas por cobrar y el tipo de decisiones que se pueden tomar con base en dicha información.

Las partidas por cobrar a largo plazo, que no se cobrarán en el transcurso de un año (o menos), se muestran en la sección *otros activos del balance general*.

Cuentas incobrables

Es normal que un negocio que vende mercancías y servicios a crédito tenga algunos clientes que no paguen sus cuentas. El importe de las cuentas que no se cobran se reconoce como *incobrables* y se registra como un *gasto por cuentas incobrables*, el cual se presenta en la sección de *gastos de operación/gastos de venta del estado de resultados*.

Cuando las cuentas incobrables se presentan de manera frecuente en una compañía, se debe reconocer la probabilidad de que eso suceda en función de las ventas a crédito. Por tanto, al terminar cada periodo contable se debe estimar el importe de las cuentas incobrables para obtener una cifra razonable de las pérdidas que éstas generan, la que deberá aparecer en el estado de resultados. Es decir, ante la sospecha de que algunas cuentas de clientes tienen el carácter de dudosas o incobrables, deben disminuirse para que muestren la suma estimada más aproximada de los futuros cobros; de otra forma, el importe que aparezca en el balance general no se ajustaría a la realidad y la situación financiera del negocio que se presente a los administradores, acreedores y otros grupos interesados sería engañosa. El importe del balance general se ajusta utilizando la cuenta *estimación de cuentas incobrables*, de naturaleza acreedora, que se presenta después de la cuenta *clientes*. Este proceso es necesario para cumplir con el postulado básico de *asociación de costos y gastos con ingresos* y lograr incluir todos los gastos en el periodo correspondiente. El monto de gasto por cuentas incobrables que resulte varía según las políticas generales de crédito de la compañía.

En la figura 8.6 se presenta la sección de cuentas por cobrar de FEMSA, así como la sección de cuentas incobrables.

Ajustes por cuentas incobrables

En general, es difícil determinar cuáles serán los clientes que no pagarán sus cuentas; por tanto, si se desea que el importe que aparezca en el balance general sea el correcto, es necesario estimar las cuentas que con el tiempo serán incobrables.

Cuando se registra el asiento de ajuste para reconocer las pérdidas por cuentas incobrables del periodo, se estima un monto de cuentas incobrables. Este asiento de ajuste consiste en un cargo a gasto por cuentas incobrables y un abono a una cuenta complementaria de activo llamada *estimación por cuentas incobrables*. La estimación no se acredita en forma directa a clientes debido a que este importe no es más que una estimación de las cuentas de clientes que pueden resultar incobrables y no se refiere a cliente alguno en particular, pues es una contracuenta de la cuenta *clientes* que, al ser disminuida, presentará un saldo neto real de lo que se espera cobrar.

Por ejemplo, suponiendo que se quiere crear una provisión o estimación de cuentas incobrables de $30 000, el registro de la operación sería el siguiente:

Nota 7. Cuentas por Cobrar, Neto

	31 de Diciembre de 2016	31 de Diciembre de 2015
Clientes	Ps. 22,177	Ps. 14,696
Reserva para cuentas incobrables	(1,193)	(849)
The Coca-Cola Company (ver Nota 14)	1,857	1,559
Préstamos a empleados	229	151
Otras partes relacionadas	254	243
Heineken (ver Nota 14)	1,041	754
Otros	1,857	1,458
	Ps. 26,222	Ps. 18,012

Antigüedad de la cartera vencida pero no reservada (días en circulación)

	31 de Diciembre de 2016	31 de Diciembre de 2015
60-90 días	Ps. 610	Ps. 178
90-120 días	216	161
120 días en adelante	1,539	588
Total	Ps. 2,365	Ps. 927

Figura 8.6 Sección correspondiente a cuentas por cobrar de FEMSA, S.A., en la que se muestra el importe de las cuentas por cobrar y la estimación por incobrables durante 2015 y 2016.
Fuente: *Informe anual 2016* de FEMSA S.A. La información que se muestra es exclusivamente para fines académicos ilustrativos y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
dd/mm/2018	Gasto por cuentas incobrables	30 000	
	Estimación por cuentas incobrables		30 000
Provisión por cuentas dudosas para el periodo.			

En general, la cuenta *estimación por cuentas incobrables* tiene saldo acreedor.

Métodos para calcular las cuentas incobrables

Existen dos métodos básicos para estimar las pérdidas por cuentas incobrables, además de un tercer método de cancelación directa. Los gastos por la estimación de cuentas incobrables propuesta en los métodos 1 y 2 no se aceptan para propósitos fiscales.

1. Método del porcentaje de las ventas

El método del porcentaje de las ventas, o del estado de resultados, estima las pérdidas por cuentas incobrables utilizando un porcentaje de las ventas netas a crédito para llegar a una cantidad razonable. Para determinar la tasa estimada es necesario examinar y analizar el porcentaje de pérdidas experimentadas sobre el total de las ventas netas a crédito en periodos anteriores.

Después se aplica el porcentaje estimado al total de las ventas netas a crédito del periodo, es decir, el total de ventas del periodo menos el importe de las devoluciones y bonificaciones sobre ventas y el importe de los descuentos sobre ventas ocurridos en el mismo periodo. Cuando se utiliza este método, el importe del gasto por incobrables es independiente del saldo que se tenga en la cuenta de estimación por cuentas incobrables. Es importante señalar que no debe restarse o sumarse cualquier saldo existente en la cuenta *estimación por cuentas incobrables* provenientes de periodos anteriores para determinar el importe de ajuste de cuentas malas.

Para ilustrar el método del estado de resultados de ajuste de pérdidas en cuentas incobrables, suponga que, en el periodo, Mármoles Italianos, S.A., realizó ventas a crédito por $550 000 y recibió devoluciones sobre ventas por $50 000. De acuerdo con la experiencia de periodos anteriores, se estimó que 2% de las ventas netas a crédito pueden resultar incobrables. El cálculo de la provisión por cuentas incobrables es:

550 000	Ventas a crédito
– 50 000	Devoluciones sobre ventas
500 000	Ventas netas
2%	Porcentaje estimado de incobrables

El saldo de la cuenta de estimación por cuentas incobrables era de $18 950 antes del ajuste de fin de periodo. Al saldo anterior se le deben sumar $10 000, estimados por las ventas a crédito realizadas en el periodo.

El asiento de ajuste necesario será:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
2018	Gasto por cuentas incobrables	10 000	
	Estimación por cuentas incobrables		10 000
Pérdidas en cuentas malas estimadas con base en 2% de las ventas netas a crédito.			

Cuentas del mayor general después de pasar el asiento de ajuste:

Nombre: estimación por cuentas incobrables				Cuenta núm. 1030-2
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
dd/mm/2018	Saldo			18 950
	1 D-1		10 000	
	Saldo final			28 950

Nombre: gasto por cuentas incobrables				Cuenta núm. 1030-2
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
dd/mm/2018	Saldo			0
	1 D-1	10 000		
	Saldo final			10 000

Presentación en el balance general

Activo circulante:

Cuentas por cobrar/clientes	500 000
Menos: estimación por cuentas incobrables	28 950
Cuentas por cobrar/neto	471 050

Después de cierto tiempo, el saldo de la cuenta de estimación por cuentas incobrables puede convertirse en una cantidad importante, lo cual se corrige mediante un asiento de ajuste, y cuando resulte excesiva, mediante un cargo a estimación por cuentas incobrables y un abono a gastos por cuentas incobrables. Este asiento se muestra a continuación:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
2018	Estimación por cuentas incobrables	XXXX	
	Gasto por cuentas incobrables		XXXX
Asiento de ajuste para corregir el saldo de estimación por cuentas incobrables.			

2. Método del porcentaje de cuentas por cobrar

Mediante el método del porcentaje de cuentas por cobrar, o del balance general, se estima el importe de las pérdidas en cuentas incobrables, con base en un porcentaje del saldo existente en la cuenta *clientes*.

Para llegar a un porcentaje razonable es necesario analizar los cobros que se realizaron durante un periodo considerable. La tasa o porcentaje determinado se aplica al saldo de la cuenta *clientes* para obtener el saldo de la cuenta *estimación de cuentas incobrables* para así determinar el importe del ajuste por esta causa.

Debe recordarse que el porcentaje o tasa que se utilizan no es más que una estimación, por lo que es muy probable que nunca llegue a ser igual que el importe exacto de las cuentas incobrables del año. Además, es preciso observar que la cuenta de estimación puede tener un saldo deudor o acreedor al final del periodo contable, antes de los ajustes. Por medio de este método, el saldo de la cuenta de estimación por cuentas incobrables o provisión a fin de año, sea deudor o acreedor, tiene que considerarse al realizar el asiento de ajuste.

Cualquier saldo deudor debe aumentarse hasta la cantidad estimada de pérdidas en cuentas incobrables y cualquier saldo acreedor debe rebajarse.

Ejemplo 1

Estimación por incobrables con saldo acreedor

Al finalizar el año, la cuenta *clientes* de Mármoles Italianos, S.A., tiene un saldo de $415 000 y, de acuerdo con la experiencia de años anteriores, se estimó que 4% de las cuentas por cobrar correspondiente a las ventas a crédito serán incobrables. La cuenta *estimación por cuentas incobrables* tenía un saldo acreedor de $5 700. El cálculo para establecer el asiento de ajuste a fin de reconocer el gasto por cuentas incobrables es:

$415 000	Saldo de clientes
× 4%	Porcentaje estimado de incobrables
16 600	Estimación por incobrables
– 5 700	Saldo anterior de la estimación (acreedor)
$10 900	Gasto por cuentas incobrables

Asiento de diario:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
dd/mm/2018	Gasto por cuentas incobrables	10 900	
	Estimación por cuentas incobrables		10 900
Pérdidas en cuentas incobrables estimadas con base en 4% de las cuentas por cobrar a clientes.			

Ejemplo 2

Estimación de incobrables con saldo deudor

En el siguiente periodo, Mármoles Italianos tiene un saldo en su cuenta *clientes* de $305 000, mientras que el porcentaje de la estimación por incobrables se mantiene igual y la cuenta *estimación por*

cuentas incobrables tiene un saldo deudor de $1 300. El cálculo del ajuste de gastos por cuentas incobrables es:

$305 000	Saldo de clientes
× 4%	Porcentaje estimado de incobrables
12 200	Estimación por incobrables
+ 1 300	Saldo anterior de la estimación (deudor)
$13 500	Gasto por cuentas incobrables

Asiento de diario:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
dd/mm/2018	Gasto por cuentas incobrables	13 500	
	Estimación por cuentas incobrables		13 500
Pérdidas en cuentas incobrables estimadas con base en 4% de las cuentas por cobrar a clientes.			

3. Método de cancelación directa

Algunas compañías consideran que la incidencia de cuentas incobrables es poco relevante y por tanto prefieran esperar hasta confirmar que no pueden cobrar la cuenta específica de algún cliente antes de hacer cualquier ajuste respecto de las pérdidas por cuentas incobrables; en el caso de estas compañías, cuando es evidente que una cuenta es incobrable, utilizan el método de cancelación directa, el cual consiste en realizar un cargo a la cuenta de gastos por cuentas incobrables y un abono a la cuenta clientes por el importe adeudado.

Ejemplo 3

Durante el periodo se reconocieron cuentas incobrables por un total de $15 000:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
dd/mm/2018	Gasto por cuentas incobrables	15 000	
	Clientes		15 000

A diferencia de los métodos de estimación por cuentas incobrables, de acuerdo con este método las pérdidas por esta causa se deben registrar como un gasto en el periodo en que se canceló la cuenta y no cuando se realizó la venta. Esta consideración puede ocasionar que los activos del balance general aparezcan con un valor mayor al real y que la utilidad resulte sobrevaluada en el estado de resultados si no se ha tenido la precaución de ajustar de acuerdo con las pérdidas estimadas que se espera se producirán por cuentas incobrables.

Cancelación de cuentas de clientes

Cuando la cuenta de un cliente se convierte en incobrable debe eliminarse de los registros contables. Para registrar la cancelación se hace un cargo a la estimación de cuentas incobrables y se abona a clientes, siempre y cuando se haya realizado previamente la estimación.

Para ejemplificarlo, y con base en el ejemplo anterior, suponga que el 3 de mayo la empresa Mármoles Italianos, S.A., recibió la noticia de que Pisos Modernos, S.A., se había declarado en quiebra. En el libro mayor de la empresa Mármoles Italianos aparece la empresa Pisos Modernos con un saldo de $8 500. El asiento de diario para registrar la cancelación, si previamente se había efectuado la estimación, sería:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Mayo 03, 2018	Estimación por cuentas incobrables	8 500	
	Clientes/Pisos Modernos, S.A.		8 500
Cancelación de la cuenta Pisos Modernos, S.A., por incobrable.			

En el mayor auxiliar de clientes la cuenta aparece así:

Cliente núm. 1964				
Datos generales: Pisos Modernos Calzada Madero 9867 col. Centro Villahermosa, Tabasco				
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 01, 2018	Saldo			8 500
03	Cancelación		8 500	
03	Saldo final			0

En el mayor general la transacción se registra así:

Nombre: clientes				Cuenta núm. 1030-1
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 01, 2018	Saldo			63 000
03	4 D-1		8 500	
	Saldo final			54 500

Nombre: estimación por cuentas incobrables				Cuenta núm. 1030-2
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Mayo 01, 2018	Saldo			13 500
03	4 D-1	8 500		
	Saldo final			5 000

Reapertura de cuentas de clientes

En algunos casos, una cuenta que se había cancelado por incobrable puede ser recuperada y cobrarse en forma total o parcial en una fecha posterior; cuando se recibe el pago debe invertirse el asiento de cancelación, lo cual significa volver a reconocer la cuenta del cliente en los activos de la empresa y llevarla a los registros para poder hacer movimientos contables en ella. Una vez registrado el asiento invertido y el cobro recibido a cuenta, los libros mostrarán que la cuenta fue cancelada y recuperada más tarde. En el caso de que el cliente haga una compra a crédito en el futuro, toda la información necesaria para aprobar o rechazar su pedido se encontrará en los registros.

Para mostrar la reapertura de cuentas observa el ejemplo de la empresa Pisos Modernos, S.A. El asiento que se realizó para cancelar su cuenta fue el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Mayo 03, 2018	Estimación por cuentas incobrables	8 500	
	Clientes/Pisos Modernos, S.A.		8 500
Cancelación de la cuenta Pisos Modernos, S.A., por incobrable.			

El 20 de julio se recibió un cheque de esa compañía por $4 000 como pago parcial de su cuenta atrasada. La operación para registrar esta operación se debe hacer como sigue:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Julio 20, 2018	Clientes/Pisos Modernos, S.A.	4 000	
	Estimación por cuentas incobrables		4 000
Para reabrir con $4 000 la cuenta cancelada el 3 de mayo.			

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Julio 20, 2018	Bancos	4 000	
	Clientes/Pisos Modernos, S.A.		4 000
Para registrar el efectivo recibido de la cuenta pendiente.			

Para cualquier pago adicional que se reciba del cliente es necesario preparar los dos asientos.

Documentos por cobrar

Una compañía puede aceptar documentos de un cliente como pago de un adeudo (documentos por cobrar); casi siempre los documentos que se reciben de clientes o los que se entregan a proveedores son pagarés.

Cuando se obtiene un préstamo de una institución financiera o alguna otra entidad, en general se requiere que el prestatario pague cierta suma de dinero, llamada **intereses**, por el uso del efectivo. Cuando el prestatario recibe el dinero, firma una promesa por escrito de que pagará al prestamista en una fecha futura el monto del préstamo más los intereses. Esta promesa por escrito firmada por el prestatario se llama **pagaré**.

El interés que se recibe de un cliente, cuando éste efectúa el pago del documento que debe a la compañía, se acredita a la cuenta de ingreso por interés.

Por ejemplo, el 2 de junio de 2018, la empresa Mármoles Italianos, S.A., recibió de un cliente un documento a un año con un valor de $350 000, con un interés de 12% anual; al vencimiento del documento, es decir, después de transcurrido un año de plazo, el cliente pagó su deuda y Mármoles Italianos registró:

Intereses Suma que se paga a un prestatario, institución financiera u otra entidad, por el uso del dinero.

Pagaré Promesa por escrito, firmada por el prestatario, de que pagará al prestamista en una fecha futura el monto del préstamo más los intereses.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Junio 1, 2018	Bancos	392 000	
	Documento por cobrar		350 000
	Ingreso por interés		42 000
Cobro de un documento con una tasa de interés anual de 12%.			

En la siguiente sección del capítulo se define con más detalle qué es un pagaré con intereses, el cálculo del interés y la contabilización de los documentos que se reciben de los clientes.

Pagaré

El pagaré, como se dijo, es una promesa escrita que hace una persona de pagar cierta cantidad de dinero en una fecha determinada; es una forma generalizada y económica de obtener dinero prestado durante periodos cortos. El pagaré lo firma el suscriptor y se debe pagar a una persona física o moral específica. En la figura 8.7 se presenta un pagaré.

El documento tiene que ser firmado por el prestatario, a quien se conoce como *suscriptor del pagaré*. Dicho documento debe señalar la ciudad, el estado y la fecha en que se extiende, así como el tiempo en

Pagaré

$125 000.00 — Cantidad

Ciudad de México, a 15 de julio de 2018 — Fecha

A 60 días a partir de esta fecha YO prometo pagar a la orden de Mármoles Italianos, S.A. la cantidad de $125 000.00 (ciento veinticinco mil pesos 00/100 M.N.) con intereses de 12% anual en Banco Interamericano, S.A.

Evangelina Fernández
Suscriptor

Vencimiento:
13 de septiembre de 2018

Figura 8.7 Ejemplo de un pagaré.

que vence y la tasa de interés. Para que el pagaré sea negociable (que pueda transferirse de una persona a otra) debe estar extendido a la orden de la persona que presta el dinero, a quien se le conoce como *beneficiario* o *portador*, que es cualquiera que tenga a su nombre el pagaré.

Cálculo de intereses

Interés. Costo o cargo por la utilización de dinero prestado.

Al costo de tomar dinero prestado se le llama **interés**, que se presenta en el pagaré en forma de un porcentaje. Las leyes exigen que el prestamista señale explícitamente la tasa de interés anual en el documento. El factor clave para determinar el verdadero costo del interés es la tasa, no el importe de dinero que se paga como interés. Cuanto más baja sea la tasa, menor será el costo real de tomar dinero prestado. La fórmula para calcular el importe del interés que se adeuda en un pagaré es:

$$\text{Principal} \times \text{Tasa} \times \text{Tiempo} = \text{Interés}$$
$$P \times i \times t = I$$

Principal (P): es el importe del efectivo tomado como préstamo o valor nominal del préstamo. La persona o grupo que recibe el dinero se llama *prestatario* o *deudor*. La persona o grupo que presta el dinero se conoce como *prestamista* o *acreedor*.

Tasa (i): es el interés, expresado en términos de un porcentaje, que se aplica (suma) al monto del dinero recibido como préstamo, o sea, al principal.

Tiempo (t): es el número de días o meses que transcurrirán hasta el vencimiento del préstamo. Es importante para determinar la suma de intereses adeudados.

Cuando se menciona una tasa de interés, se supone que se refiere a un periodo de un año, es decir, anual. Para mayor facilidad, el año o periodo anual se considera de 360 días o 12 meses de treinta días cada uno. Por ejemplo, se entiende que es anual un pagaré de $100 000 con una tasa de 12% sin que se mencione un periodo específico, o sea, $12 000 (100 000 × 0.12). Si la tasa de interés corresponde a un periodo menor de un año, se señala que el interés es de 2% mensual, 4% trimestral, 9% semestral, etcétera.

Interés simple Costo de tomar dinero prestado a una tasa simple determinada por un periodo específico.

El **interés simple** es el costo de tomar dinero prestado a una tasa simple determinada por un periodo específico. En los siguientes ejemplos se utiliza la fórmula *principal* × *tasa* × *tiempo* para determinar el interés:

Ejemplo 1

Préstamo de $200 000 a un año con una tasa de 14% anual.

$$\$200\,000 \times 0.14 = \$28\,000 \text{ de interés por un año.}$$

Ejemplo 2

Préstamo de $300 000 por seis meses con una tasa de 12% anual.

$300 000 × 0.12 × 180/360 días = $18 000 de interés por seis meses: 180/360 días = 6/12 meses.

Ejemplo 3

Préstamo de $720 000 a un mes con tasa de interés de 10% anual.

$720 000 × 0.10 × 30/360 = $6 000 de interés por un mes.

Ejemplo 4

Préstamo de $1 000 000 por 4 años (documento por pagar a largo plazo) con tasa de interés de 18% anual: $1 000 000 × 0.18 = $180 000 de interés anual × 4 años = $720 000 de interés total.

Fecha de vencimiento del documento

La fecha de vencimiento es el último día del periodo que aparece en el pagaré, en el cual vencen el principal y el interés. Cuando el pagaré está extendido por un número de días específico, la fecha de vencimiento se determina de acuerdo con el número de días exacto que tiene el mes. Si se toma en cuenta la información de la figura 8.6, la fecha de vencimiento se determina de la forma siguiente:

Fecha de emisión: 15 de julio de 2018.
Pagaré a: 60 días.

1.	Comience con la fecha en que fue extendido el pagaré, que en el ejemplo es 15 de julio.	31
2.	Reste el día en que está fechado el pagaré.	15
3.	Esta diferencia equivale al número de días restantes de julio, el primer mes del pagaré.	16
4.	Sume el número de días de agosto, el segundo mes.	31
	Número total de días del 15 de julio al 31 de agosto.	47
5.	Sume el número de días de septiembre que se necesitan para obtener el número de días del préstamo (60-47). Este número representa la fecha de vencimiento, es decir, cuando se debe pagar el documento (13 de septiembre).	13
	Número total de días señalados en el pagaré.	60

La fecha de vencimiento será el 13 de septiembre de 2018.

Si el pagaré se extendió por un número específico de meses, la fecha de vencimiento se determina contando el número de meses que precisa el documento. La fecha de vencimiento del documento es la misma que muestra el pagaré, solo que varios meses después; por ejemplo, un pagaré a dos meses extendido el 15 de julio vence dos meses después, el 15 de septiembre.

Un pagaré fechado el 31 o el último día del mes vence el último día del mes, sin importar si este tiene 28, 29, 30 o 31 días. Por ejemplo, un pagaré a tres meses con fecha 31 de enero vence el último día de abril, tres meses después.

Valor al vencimiento

El valor al vencimiento es el capital o la suma que se tomó prestada, más el interés que se adeuda en la fecha de vencimiento del pagaré. A continuación se presenta el valor al vencimiento del pagaré de Evangelina Fernández por $125 000 a una tasa de 12% anual por un plazo de 60 días:

$$\frac{\$125\,000 \times 0.12 \times 60 \text{ días}}{360 \text{ días}} = \$2\,500 \text{ de intereses}$$

$125 000 de capital + $2 500 de intereses = valor de vencimiento de $127 500.

Registro de los pagarés

En algunas ocasiones, a los clientes les es imposible pagar una cuenta y piden que se les amplíe el plazo de pago, ofreciendo al vendedor pagar intereses por el plazo extendido y garantizar el adeudo. En el ejemplo siguiente se muestra el tratamiento contable de la aceptación de un documento, en pago de una cuenta.

El 20 de agosto de 2018, la compañía Acme, S.A., vendió mercancías con un valor de $100 000 a Omega, S.A., con condiciones 2/10, n/30. El 17 de septiembre Omega notificó que no le sería posible realizar el pago a los 30 días y ofreció entregar un pagaré a una tasa de 15% por 60 días con fecha del 20 de septiembre para saldar la cuenta. Acme, S.A., aceptó el documento que fue cubierto en la fecha de su vencimiento.

Los asientos de diario efectuados en los libros del vendedor son los siguientes:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Agosto 20, 2018	Clientes/Omega, S.A.	100 000	
	Ventas		100 000
Venta de mercancías con condiciones 2/10, n/30.			

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Septiembre 20, 2018	Documentos por cobrar	100 000	
	Clientes/Omega, S.A.		100 000
Aceptación de un pagaré a 15% por 60 días, con fecha del 20 de septiembre.			

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Noviembre 20, 2018	Bancos	102 500	
	Documentos por cobrar		100 000
	Ingreso por intereses		2 500
Omega, S.A., pagó su documento vencido.			

El cálculo de los intereses es el siguiente:

$$\frac{\$100\,000 \times 0.15 \times 60 \text{ días}}{360 \text{ días}} = \$2\,500$$

Suponga que el 19 de noviembre (fecha de vencimiento) Omega no puede pagar el documento. Si el suscriptor no paga en la fecha de vencimiento, se le considera un documento rechazado o no pagado y debe retirarse de los registros. Si un documento no es pagado a su vencimiento deja de ser negociable; sin embargo, Omega, S.A., (el cliente) no queda eximido de su responsabilidad por el hecho de no haber cubierto su pagaré. Por tanto, el importe del documento más los intereses se pueden protestar para hacer efectivo el pago por vía legal y como tal se debe registrar o, en su caso, cancelar el documento y reconocer la pérdida cuando el valor sea incobrable. El asiento para registrar esta nueva obligación, en los libros del vendedor, por el valor al vencimiento del pagaré, se muestra a continuación:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Noviembre 19, 2018	Deudores/Omega, S.A.	102 500	
	Documentos por cobrar		100 000
	Ingreso por intereses		2 500
Registro del documento no pagado por Omega, S.A., y de los intereses ganados.			

Suponga que el 16 de diciembre Omega, S.A., paga el documento pendiente. El asiento para registrar esta transacción es:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 16, 2018	Bancos	102 500	
	Deudores/Omega, S.A.		102 500
Registro del pago no cubierto por Omega, S.A., del 19 de noviembre.			

Transferencia de documentos por cobrar a instituciones financieras

Normalmente, este tipo de documentos se cobran en la fecha de su vencimiento o posterior a ella; sin embargo, algunos negocios tienen la necesidad de disponer de sus cuentas por cobrar antes de su vencimiento para mejorar su liquidez. En este caso, las empresas transfieren las cuentas o documentos por cobrar a instituciones financieras pagándoles una comisión que se denomina *interés* y recibiendo efectivo a cambio. A estas operaciones de transferencia de documentos se les conoce como **factoraje** o **descuento de documentos**. Existen dos tipos de factoraje:

- **Factoraje sin recurso:** la empresa que cede o transfiere los documentos por cobrar a la institución financiera se deslinda del compromiso de pago por parte de los clientes, es decir, no se hace responsable ni tiene obligación alguna de pagarlos en caso de que venzan y no hayan sido cobrados.
- **Factoraje con recurso:** la empresa que solicita el descuento de los documentos comparte el riesgo con la institución financiera que los recibe; es decir, si al vencimiento del documento el deudor no pagó su adeudo, la institución financiera le cobra a la empresa que le cedió el documento por cobrar.

Factoraje o descuento de documentos Operación de transferencia de cuentas o documentos por cobrar a instituciones financieras las cuales se encargan de su cobro.

Descuento de documentos por cobrar

El descuento de documentos por cobrar en una institución financiera es una forma de transferencia de documentos que estudiaremos más detalladamente en esta sección. Los descuentos de documentos se realizan usualmente en bancos, los cuales aceptan el documento por cobrar y entregan efectivo equivalente al valor al vencimiento del documento menos los cargos por intereses de financiamiento y servicios bancarios. A este cargo por interés cobrado sobre el valor al vencimiento del documento se le conoce como **descuento**.

Descuento Cargo por interés cobrado sobre el valor al vencimiento del documento.

Para saber más

Navega por internet y visita las páginas electrónicas de instituciones financieras de factoraje financiero que tienen como misión efectuar operaciones de descuento de documentos por cobrar de empresas privadas. Analiza los servicios que ofrecen de este tipo, así como las características y condiciones para efectuar dichas operaciones.

El descuento de documentos por cobrar puede realizarse con o sin recursos. Cuando se realiza sin recursos, se registra como una venta y la diferencia entre el valor y el efectivo que se recibió se registra como una ganancia o pérdida en la venta del documento.

La transacción más común es el descuento de documentos con recursos. Si el deudor no paga el documento al vencimiento, el banco podrá cobrárselo o vendérselo a la empresa que lo transfirió, como se mencionó en la sección de transferencia de documentos.

El procedimiento para calcular el descuento de documentos es el siguiente:

1. Determinar el valor al vencimiento del documento.

2. Calcular el valor del descuento bancario, multiplicando la tasa de interés del banco para descuento de documentos al valor de vencimiento del documento, aplicada al número de días de la fecha en que se descuenta el documento a la fecha de vencimiento.
3. Calcular el monto del efectivo que se recibirá, al cual se le resta el valor al vencimiento y el valor del descuento bancario.
4. Determinar el valor en libros del documento a la fecha del descuento, sumando al valor nominal los intereses devengados a la fecha.
5. Registrar la diferencia entre el valor en libros a la fecha del descuento del documento y el efectivo que se recibirá como ganancia o pérdida (cuando el descuento califica como venta), o como ingreso o gasto (cuando califica como préstamo).

Ejemplo

El 30 de junio de 2018, Delta, S.A., descontó un documento en Banco Nacional con un valor nominal de $100 000. El documento fue expedido el 30 de mayo de 2018 a 3 meses y con una tasa de 12% anual pagadera al vencimiento. El banco tiene una tasa de descuento de 18% anual. El cálculo del descuento y monto que se debe recibir se muestra a continuación.

Valor nominal del documento	$100 000
Intereses a pagar al vencimiento 1. [$100 000 × 0.12 (3/12)] Valor al vencimiento	 3 000 $103 000
Descuento bancario 2. [$103 000 × 0.18 (2/12)]	 3 090
Monto a recibir	$99 910
Valor en libros a la fecha de la transferencia 3. {$100 000 + [$100 000 × 0.12 (1/12)]}	 101 000
4. Gasto o pérdida en transferencia	($1 090)

1. Para calcular el valor al vencimiento es necesario agregar los intereses que se devengarán al vencimiento del documento. En este caso, la tasa anual se aplica al número de meses fijados como plazo de vencimiento.
2. El cálculo del costo de financiamiento del banco (descuento) se realiza solo por el periodo en que durará el financiamiento, es decir, de la fecha del descuento a la de vencimiento que, en este caso, son dos meses.
3. El valor en libros del documento se calcula sumando los intereses devengados a la fecha del descuento al valor nominal del documento. En este ejemplo ha transcurrido un mes desde la fecha de la emisión hasta la fecha del descuento. Al igual que el punto 1, solo se agregan los intereses devengados no cobrados.
4. La diferencia entre el monto recibido de efectivo y el valor en libros genera una ganancia (ingreso) o una pérdida (gasto). Cuando la transferencia es una venta, se registra como ganancia o pérdida en venta de documentos; cuando el descuento se considera un préstamo, se registra como ingreso o gasto financieros.

Registro contable

De acuerdo con el ejemplo que presentamos, para calcular el descuento ilustraremos el registro contable de uno de ellos.

1. Descuento con o sin recursos cuando califica como venta

El 30 de junio de 2018 se deben reconocer los intereses devengados por el documento, para lo cual se realiza el siguiente registro:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Junio 30, 2018	Intereses por cobrar	1 000	
	Ingreso por intereses		1 000
Reconocimiento de los intereses devengados.			

Descuento del documento:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Junio 30, 2018	Bancos	99 910	
	Pérdida en venta de documentos	1 090	
	Documentos por cobrar		100 000
	Intereses por cobrar		1 000
Descuento de documentos por cobrar con una tasa de 18% anual.			

En este asiento es necesario dar de baja los intereses por cobrar registrados para reconocer los intereses devengados; sin embargo, en la práctica se podría omitir el registro de los ingresos por intereses si estos no se han registrado en la fecha del descuento. La diferencia se registraría como un ingreso o gasto por intereses, en cuyo caso el registro del descuento sería el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Junio 30, 2018	Bancos	99 910	
	Gasto por interés	90	
	Documentos por cobrar		100 000
Descuento de documento por cobrar con una tasa de 18% anual.			

2. Descuento con recursos cuando califica como préstamo

El reconocimiento de los intereses devengados se registra igual que en el ejemplo anterior.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Junio 30, 2018	Intereses por cobrar	1 000	
	Ingreso por intereses		1 000
Reconocimiento de los intereses devengados.			

El descuento de documentos se registra de la siguiente forma:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Junio 30, 2018	Bancos	99 910	
	Gasto por intereses	1 090	
	Documentos por cobrar descontados		100 000
	Intereses por cobrar		1 000
Descuento de documentos por cobrar con una tasa de 18% anual.			

Cuando el descuento recibe el tratamiento de préstamo no debe darse de baja el documento por cobrar de los registros contables, sino que es necesario crear el pasivo contingente y los documentos por cobrar descontados.

Si el deudor paga el documento en la fecha de vencimiento, el registro contable para dar de baja el pasivo contingente y los documentos por cobrar es:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Agosto 30, 2018	Documentos por cobrar descontados	100 000	
	Documentos por cobrar		100 000
Para dar de baja el pasivo contingente y los documentos por cobrar descontados.			

Si el deudor no paga es necesario realizar un asiento para dar de baja el pasivo contingente y reconocer el costo financiero que el banco carga por la devolución del documento. Supongamos que el banco cobra una comisión adicional por documento no cobrado de $400:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Junio 30, 2018	Documentos por cobrar descontados	100 000	
	Gasto por intereses	400	
	Bancos		100 400
Asiento para eliminar el pasivo contingente, el pago del documento y los servicios al banco.			

La diferencia entre el registro del descuento como venta o préstamo radica básicamente en el reconocimiento de un pasivo contingente y en el registro del costo del financiamiento como gasto o pérdida, según el caso.

Cuentas por cobrar en moneda extranjera

En la actualidad es cada vez más común encontrar cuentas por cobrar o pagar valuadas en una moneda diferente de la de curso legal en nuestro país, lo cual se debe, principalmente, al aumento de operaciones de las empresas en el extranjero. Para que la información de los estados financieros sea comparable, todas las cantidades que contienen deben expresarse en una sola moneda, por lo que es necesario convertir nuestras cuentas en moneda extranjera a su equivalente en moneda de curso legal.

Las cuentas por cobrar en moneda extranjera se deben registrar en el momento de la operación al tipo de cambio bancario vigente en la fecha de la transacción. Para elaborar los estados financieros, estas cuentas se deben valuar al tipo de cambio bancario vigente en la fecha de los estados financieros y reconocer la ganancia o pérdida que resulte de esta en el estado de resultados en la sección del resultado integral de financiamiento, ya sea con un cargo o un abono a la cuenta de ingreso o gasto por fluctuación cambiaria.

Ejemplo

El 15 de diciembre de 2018, Acme, S.A., vendió mercancía a crédito a Boston Corporation por un valor total de 40 000 dólares, y ésta acordó pagar su deuda el 15 de enero de 2019. A continuación se muestra la información del tipo de cambio peso/dólar:

Fecha	Tipo de cambio
Diciembre 15, 2018	19.30 pesos/dólar
Diciembre 31, 2018	19.65 pesos/dólar
Enero 15, 2019	19.50 pesos/dólar

Al realizar la venta, Acme realizó el siguiente asiento (el IVA no se reconoce por ser una venta al extranjero):

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 15, 2018	Clientes	772 000*	
	Ventas		772 000*
Venta de mercancías a crédito a Boston Corp. por 40 000 dólares.			

*(40 000 dólares × $19.30 = 772 000 pesos).

El 31 de diciembre, Acme debe cerrar libros para elaborar sus estados financieros y valuar su cuenta por cobrar al tipo de cambio vigente en esa fecha, para lo cual realiza el siguiente asiento:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 31, 2018	Clientes	14 000*	
	Ganancia por fluctuación cambiaria		14 000*
Ajuste para reconocer la fluctuación cambiaria en las cuentas por cobrar.			

* (40 000 dólares × ($19.65 – $19.30) = 14 000 pesos).

El 15 de enero Boston Corporation paga el total de su deuda; como se puede apreciar, la deuda se cobra al tipo de cambio vigente en el día de la transacción. El asiento de diario a esa fecha es:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Enero 15, 2019	Bancos	780 000*	
	Pérdida por fluctuación cambiaria	6 000**	
	Clientes		786 000
Cobro de la cuenta a Boston Corp. por 40 000 dólares.			

*(40 000 dólares × $19.50 = 780 000 pesos).
**(40 000 dólares × ($19.65 – $19.30) = 6 000 pesos).

Saldos negativos en clientes

Un pago excesivo que se recibe de un cliente ocasiona que su cuenta presente un saldo acreedor en los mayores auxiliares. Cuando estas cuentas auxiliares tengan un saldo distinto del normal, sus importes deben presentarse como anticipo de clientes en el balance general, en lugar de descontarlos de las cuentas de control, como se muestra en el siguiente ejemplo:

Mayor auxiliar con 50 subcuentas de clientes, de las cuales 48 tienen un saldo deudor de $265 500 y dos tienen un saldo acreedor total de $25 900.

Presentación en el balance general

Activos circulantes:	Pasivos a corto plazo:
Clientes 265 500	Anticipos de clientes 25 900 (cuentas de clientes con saldos acreedores)

Normas de información financiera aplicables a las partidas por cobrar

La partida de cuentas por cobrar es un tema de estudio en la normatividad contable, por lo cual se presenta el siguiente cuadro comparativo:

	Normas Internacionales de Información Financiera	Normas Mexicanas de Información Financiera
Normas	La NIC 1 "Presentación de estados financieros" hace referencia a los aspectos fundamentales de las cuentas por cobrar.	Boletín C-3 "Cuentas por cobrar".
Concepto	Ídem.	Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo.
Reglas aplicables	Ídem.	I. Las cuentas por cobrar a clientes deben computarse según el valor pactado originalmente. II. Las cuentas por cobrar en moneda extranjera se deben valuar al tipo de cambio bancario en vigor a la fecha de los estados financieros. III. Las cuentas por cobrar pueden clasificarse de acuerdo con su disponibilidad, como de exigencia inmediata, a corto y largo plazos. IV. Según su origen, las cuentas por cobrar se clasifican como a cargo de clientes o a cargo de otros deudores como accionistas, funcionarios, empleados, etcétera. V. Los saldos acreedores en las cuentas por cobrar deben clasificarse como cuentas por pagar, si su importancia lo exige.

Análisis financiero

Al igual que las partidas de efectivo e inversiones temporales, las cuentas por cobrar también están en estrecha relación con el análisis financiero de la liquidez y con las razones circulantes y prueba del ácido que se estudiaron en el capítulo anterior; sin embargo, existen razones financieras específicas de las cuentas por cobrar: días de venta pendientes de cobro y rotación de cuentas por cobrar.

La razón de rotación de cuentas por cobrar indica el número de veces en que todas las cuentas son cobradas en su totalidad en un periodo determinado. La fórmula de la rotación de cuentas por cobrar es:

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar promedio}}$$

La razón de días de venta pendientes de cobro se refiere al número de días promedio en que una venta a crédito tarda en convertirse en efectivo. La fórmula de rotación de días de venta pendientes de cobro es:

$$\text{Días de venta pendientes de cobro} = \frac{360}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$$

Y de igual forma:

$$\text{Días de venta pendientes de cobro} = \frac{\text{Ventas diarias promedio a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar} \times 360}$$

Resumen

Las principales cuentas que integran las partidas por cobrar son: *clientes*, *documentos por cobrar*, *funcionarios y empleados* y *deudores diversos*. Las cuentas por cobrar surgen debido a la costumbre de vender mercancías o prestar

servicios a crédito. Dicho concepto constituye un derecho del vendedor contra un cliente a crédito, para el cobro futuro de dinero.

Las facturas de venta son el documento soporte que sirven como base para registrar (asentar) las operaciones.

Para llevar un control sobre la cuenta de clientes existe el mayor auxiliar de dicha cuenta, el cual proporciona información sobre el registro individual de cada cliente. El saldo del auxiliar debe ser igual al saldo de la cuenta de control en el mayor general.

Existen tres métodos para estimar y registrar las pérdidas sufridas en los créditos concedidos a los clientes: uno se basa en el porcentaje de las ventas a crédito; otro, en estimar un porcentaje de las cuentas por cobrar, y el último es el que se emplea en la cancelación directa.

Cuando un negocio o una persona obtienen dinero a través de préstamos, existe un costo o cargo por el empleo de ese dinero ajeno, el cual se conoce como *interés*. Al importe del préstamo se le llama *principal* o *valor nominal del préstamo*.

La forma más común de obtener un préstamo a corto plazo es el pagaré negociable que es el medio que utilizan la mayoría de las instituciones financieras para conceder préstamos a negocios o personas individuales. El pagaré es una promesa incondicional, por escrito, de pagar una cantidad específica de dinero, con una tasa de interés determinada y en una cierta fecha; debe firmarlo el prestatario o suscriptor.

Los documentos por cobrar pueden transferirse a instituciones financieras especializadas en la operación de factoraje o descuento de documentos. El factoraje puede ser sin recursos, es decir, la empresa no se compromete al pago de los documentos en caso de incumplimiento de sus clientes; o con recursos que consiste en que la empresa debe responder por el pago de los documentos en caso de incumplimiento por parte de los clientes.

Cuestionario

1. Compara y explica los dos métodos básicos para estimar las pérdidas por cuentas incobrables y analiza las principales diferencias.

2. Explica qué es una cuenta de control del mayor general.

3. ¿Es el saldo de la cuenta de control siempre igual al total de sus cuentas auxiliares? Explica por qué.

4. ¿En qué difieren los métodos de cancelación directa y estimación de cuentas incobrables para el manejo de las pérdidas, en cuanto al reconocimiento de las pérdidas por cuentas incobrables?

5. Explica las dos clases de partidas por cobrar más importantes.

6. Explica los pasos del proceso de una venta a crédito y ejemplifícala.

7. ¿En qué circunstancias se debe reabrir una cuenta de cliente previamente cancelada como pérdida en cuentas incobrables y cómo debe ser el asiento?

8. Presenta la fórmula básica del interés y explícala.

9. Define qué es un pagaré y explica sus aplicaciones.

10. Explica la diferencia entre transferencia con recursos y transferencia sin recursos cuando se cede un documento por cobrar a una institución financiera.

¿Verdadero o falso?

Responde si es verdadero o falso; si es falso, explica por qué.

1. Los saldos de clientes que se reconocen como cuentas incobrables se registran como gasto al término del periodo contable cuando se utiliza algún método de estimación de cuentas incobrables.
2. El dinero que toma algún socio para sus gastos personales debe registrarse en la cuenta de clientes, pues no es un reparto de dividendos.
3. El término *clientes* solo se emplea para aquellas operaciones de cobro del producto de la venta de mercancías o prestación de servicios a terceros.
4. Las partidas por cobrar con un plazo de vencimiento mayor a un año se clasifican dentro del activo no circulante.
5. El único método normalmente aceptado por las leyes fiscales para reconocer cuentas incobrables es el de porcentaje de ventas.
6. El interés simple es el costo de tomar dinero prestado a una tasa determinada por un periodo específico.
7. El valor al vencimiento de un pagaré es el capital o la suma que se tomó prestada menos los intereses generados.
8. En la transferencia de documentos por cobrar sin recursos, la persona que transfiere el documento no se hace responsable si el suscriptor no cumple con el pago.

9. Las cuentas por cobrar en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio bancario en la fecha de los estados financieros para presentarlas en estos.
10. Entre mayor sea la rotación de cuentas por cobrar significa que no estamos cobrando eficientemente nuestras ventas a crédito.

Relaciona

Selecciona la cuenta adecuada para registrar cada una de las siguientes transacciones:

1. Pagaré pendiente de cobro.
2. Préstamo a familiar de un funcionario.
3. Préstamo a funcionarios.
4. Ajuste por cuentas incobrables.
5. Incremento del valor del dólar en cuentas por cobrar.
6. Cobro pendiente por el alquiler de un local de nuestra propiedad.
7. Diferencia entre el valor de un documento y el efectivo recibido en una transferencia del documento
8. Pago adelantado de sueldos.
9. Rendimientos pendientes de cobro por reparto de utilidades sobre inversiones en otras empresas.

Anticipos a empleados ( )

Funcionarios y empleados ( )

Ingreso por fluctuación cambiaria ( )

Documentos por cobrar ( )

Estimación por cuentas incobrables ( )

Descuento en documentos transferidos ( )

Dividendos por cobrar ( )

Deudores diversos ( )

Renta por cobrar ( )

Froilan C.B.

Opción múltiple

Selecciona la respuesta correcta.

1. Un pagaré firmado por un cliente como garantía de pago de su adeudo se deberá registrar en la cuenta:
   a) Clientes.
   b) Intereses por cobrar.
   c) Inversiones temporales.
   d) Documentos por cobrar.
2. Esta cuenta no forma parte del rubro de cuentas por cobrar:
   a) Divisas.
   b) Clientes.
   c) Cuentas por cobrar en moneda extranjera.
   d) Intereses por cobrar.
3. La cuenta que contiene el saldo total de todos los clientes del negocio se conoce como:
   a) Cuenta auxiliar de clientes.
   b) Relación de clientes.
   c) Cuenta control de clientes.
   d) Documentos por cobrar.
4. El gasto resultante de la venta de mercancía a crédito que se convirtió en incobrable se registra como:
   a) Gasto por cuentas incobrables.
   b) Intereses por cobrar.
   c) Estimación por cuentas incobrables.
   d) Contingencia por pagar.
5. Método de estimación de cuentas incobrables que se calcula aplicando una tasa estimada de cuentas incobrables sobre el saldo de la cuenta clientes:
   a) Porcentaje de ventas.
   b) Porcentaje de clientes.
   c) Cancelación directa.
   d) Razón de cobro de clientes.
6. Promesa escrita que hace una persona a otra de pagar cierta cantidad de dinero en una fecha determinada:
   a) Pagaré.
   b) Cheque.
   c) Factura.
   d) Bonos de rendimiento.
7. Al valor nominal de un préstamo o importe en efectivo se le conoce como:
   a) Interés.
   b) Flujo.
   c) Tasa.
   d) Principal.
8. Razón financiera que se refiere al número promedio de días en que una venta a crédito tarda en convertirse en efectivo:
   a) Rotación de cuentas por cobrar.
   b) Prueba del ácido.

c) Razón circulante.
d) Días de venta pendientes de cobro.

9. A la transferencia de documentos cuando el cliente no se compromete al pago de los documentos no cobrados por la institución financiera se le conoce como:
a) Transferencia sin recurso.
b) Transferencia con recurso/venta de documentos.
c) Transferencia con recurso/préstamo.
d) Ninguna de las anteriores.

10. Las razones financieras relacionadas estrechamente con las cuentas por cobrar sirven básicamente para analizar:
a) Liquidez.
b) Rentabilidad.
c) Inversión.
d) Apalancamiento operativo.

Ejercicios

1. Fechas de pago. A continuación se presentan algunas ventas a crédito que realizó una compañía durante el año. La compañía ofrece a sus clientes condiciones de pago 2/10, n/30. Se proporciona el número de factura y la fecha de cada venta para que determines la fecha límite en que debe pagar el cliente para aprovechar el descuento por pronto pago y el plazo máximo de pago sin descuento:

Núm. factura	Fecha	Último día para descuento	Plazo máximo
1433	3 de febrero		
1538	7 de marzo		
1649	11 de abril		
1858	16 de junio		
2010	20 de agosto		
2245	28 de noviembre		

2. Fechas y descuentos. Calcula las fechas límites para otorgar los descuentos por pronto pago y el monto a cobrar en caso de que se aprovechen los descuentos:
a) El 3 de marzo se vendieron $300 000 bajo condiciones 2/10, n/30.
b) El 5 de junio se vendieron $580 000 bajo condiciones 3/5, 1/15, n/45.
c) El 9 de agosto se vendieron $400 000, bajo condiciones 5/5, n/60.
d) El 23 de septiembre se vendieron $350 000, bajo condiciones 3/5, 2/10, n/30.

3. Estimación por incobrables. Una compañía calcula el gasto por cuentas incobrables del periodo con base en el método de porcentaje sobre ventas a razón de 3%. En el año 2018 tuvo los siguientes resultados:

Ventas	$987 000	
Descuento sobre ventas	17 500	
Devoluciones sobre ventas	13 000	

Considerando que 20% de las ventas se hizo al contado y el resto a crédito, calcula el monto de la estimación por cuentas incobrables del periodo.

4. Estimación por incobrables. El saldo de clientes de una compañía al 31 de marzo era de $545 000, de los cuales en abril se cobraron $230 000 y durante el mes hubo ventas a crédito por $600 000. Determina el monto de la estimación por cuentas incobrables del periodo si esta compañía maneja una estimación por cuentas incobrables según el método de porcentaje de cuentas por cobrar a razón de 2.5%.

5. Estimación por incobrables. De acuerdo con experiencias pasadas, una compañía ha decidido establecer el manejo de una estimación por cuentas incobrables. Se cuenta con la siguiente información del año 2018:

Ventas anuales	$5 980 000	
Descuento sobre ventas	85 200	
Devoluciones sobre ventas	62 000	
Saldo de clientes al 1 de enero	$3 764 000	
Cobros realizados durante el año	2 340 000	

De las ventas, 75% es a crédito y el resto al contado.

Con esta información determina:

a) El saldo de clientes al 31 de diciembre.
b) El importe de la estimación de incobrables del periodo si se utiliza el método de porcentaje sobre ventas a razón de 3.5%.
c) El importe de la estimación de incobrables del periodo si se utiliza el método de porcentaje de cuentas por cobrar a razón de 3.5%.

6. Estimación por incobrables. Durante el primer año de operaciones una compañía tuvo $3 050 000 de ventas netas, de los cuales $52 800 se cancelaron como incobrables según el método de cancelación directa; además, se reportó una utilidad neta de $112 800.

Se pide:

a) Si se hubiera utilizado una estimación de incobrables según el método de porcentaje sobre ventas con 2%, ¿cuál hubiera sido la utilidad neta del año?
b) Si en el segundo año de operaciones las ventas netas fueron de $3 800 000 y se continúa utilizando el método de porcentaje sobre ventas, ¿cuál sería el monto de la estimación por incobrables del segundo año?, ¿cuál sería el saldo de la cuenta de estimación por incobrables al final del segundo año?

7. Pagaré. Una compañía tiene en su poder un pagaré firmado por un empleado a quien se le otorgó un préstamo el 15 de junio. El pagaré es por $300 000 con una tasa de interés de 15% anual y un plazo de 60 días. Con esta información, determina:

a) Fecha de vencimiento del pagaré.
b) Monto de los intereses.
c) Valor al vencimiento.

8. Pagaré. A continuación se proporcionan datos de diferentes pagarés que una compañía tiene en su poder. Determina la fecha de vencimiento, los intereses y el valor al vencimiento de cada documento:

Fecha	Valor	Tasa de interés	Plazo	Fecha de vencimiento	Intereses	Valor al vencimiento
6 de marzo	100 000	12%	60 días			
20 de mayo	620 000	15%	45 días			
12 de junio	75 000	10%	75 días			
23 de julio	150 000	13.5%	90 días			
3 de agosto	225 000	14.5%	120 días			

9. Transferencia de documentos por cobrar. Una compañía tiene en su poder un pagaré firmado el 14 de mayo por $400 000, a una tasa de interés de 12% anual y por un plazo de 90 días. El 17 de junio se ve en la necesidad de descontar el documento en el banco a una tasa de 15%. Con esta información, determina:

a) El valor del documento a su vencimiento.
b) El número de días que está anticipando el cobro.
c) El importe que recibirá al descontar el documento.

10. Transferencia de documentos por cobrar. El 13 de septiembre una compañía acude al banco a descontar un pagaré por $500 000 firmado el 10 de agosto con un plazo de 75 días y con una tasa de interés de 10% anual. El banco le cobra una tasa de descuento de 13%. Determina:

a) El valor del documento a su vencimiento.
b) El monto que recibirá al descontar el documento.
c) El importe que recibirá si el documento se descontara el 20 de octubre.
d) El gasto por intereses, el ingreso por intereses o ambos, de acuerdo con los incisos *b*) y *c*).

11. Clasificación de cuentas por cobrar. De las cuentas que se presentan a continuación, identifica aquellas que deben ser clasificadas dentro de la categoría de cuentas por cobrar y muestra a detalle la presentación que debe tener la partida de cuentas por cobrar en el balance general ya sea como activo circulante o no circulante:

Acreedores diversos	
Alquiler por cobrar	
Bancos	
Capital social	
Clientes	
Depósitos en garantía	
Depreciación acumulada del mobiliario	
Depreciación de maquinaria	
Deudores diversos	
Dividendos	
Dividendos por cobrar	
Documentos por cobrar	
Gasto por depreciación de maquinaria	
Gasto por depreciación de mobiliario	
Gasto por materiales de oficina	
Gasto por renta	
Gasto por seguro	
Ingresos por servicios	
Intereses por cobrar	
Maquinaria y equipo	

Material de oficina	
Proveedores	
Renta pagada por adelantado	
Seguro pagado por adelantado	
Sueldos por pagar	
Utilidades retenidas	

12. **Clasificación de activo.** En el reporte financiero de una empresa que presta servicios para organización de eventos de negocios se detectó la presentación errónea de la sección de activos de su balance general al 31 de marzo de 2018. Identifica los errores cometidos en la clasificación de los activos y presenta en forma correcta esta sección del balance general.

Activo circulante:	
Clientes	$77 420
Material de oficina	24 084
Local	345 815
Equipo de transporte	264 880
Depreciación acumulada de local	–47 740
Bancos	120 128
Intereses por cobrar	20 396
Total activo circulante	**764 191**
Activo fijo:	
Deudores diversos	16 851
Documentos por cobrar	54 517
Estimación de cuentas incobrables	–1 360
Terreno	1 069 460
Depreciación acumulada de equipo de transporte	–40 194
Total activo fijo:	**1 099 274**
Total activo:	**$1 863 465**

Problemas

Sección A

A-1. Registro de ventas y cobros. Pisos y Acabados de América, S.A., cuyo giro es la venta de pisos de cerámica, mármol y duela laminada, muestra algunas de las transacciones que se realizaron en 2018:

- **6 de febrero.** Se vendieron 12 cajas de duela laminada a crédito a Blanca González por $38 400. El costo de la mercancía vendida es de $23 040.
- **14 de febrero.** Se vendieron 8 cajas de piso de mármol a crédito a José Lozano por $40 000. El costo de la mercancía vendida es de $24 000.
- **8 de marzo.** Blanca González solicitó un plazo más amplio de crédito, por lo que firmó un pagaré por $38 400 a 60 días, con una tasa de interés de 6% para garantizar el pago de la compra realizada el día 6 de febrero.
- **16 de marzo.** Por no realizar su pago a tiempo, se le pidió a José Lozano firmar un pagaré de $40 000 a 60 días, con una tasa de interés de 12%.
- **7 de mayo.** Se cobró el documento y los intereses de Blanca González.
- **15 de mayo.** José Lozano no pudo realizar el pago al vencimiento del pagaré que se firmó el 16 de marzo. Se elaboró un nuevo pagaré por su valor al vencimiento a una tasa de 12% anual y un plazo de 30 días.
- **14 de junio.** José Lozano pagó el documento que firmó el día 15 de mayo con sus respectivos intereses.

Se pide:

Elabora los asientos de diario necesarios para registrar cada una de las transacciones anteriores.

A-2. Relación de clientes. Bordatex, S.A., empresa que vende y distribuye artículos bordados, realizó las siguientes operaciones en el mes de enero de 2018:

- **1 de enero.** Vendió 3 000 playeras a crédito a la compañía El Núcleo por $37 500.
- **5 de enero.** Vendió mercancía a la compañía El Globo, a crédito, por $25 800.
- **13 de enero.** Recibió de El Globo una devolución de mercancía por $10 000.
- **15 de enero.** Cobró en efectivo $9 780 como parte del adeudo por la venta que realizó a El Núcleo el día 1 de enero. El importe recibido lo depositó en la cuenta bancaria de la empresa.
- **18 de enero.** Vendió 1 500 gorras a crédito a la compañía Danytex por $62 300, operación a la que se le aplicó un descuento comercial de 5%.
- **22 de enero.** Recibió un cheque por $12 100 de Danytex que fue depositado en su cuenta bancaria.
- **24 de enero.** Recibió una devolución de mercancía de Danytex por $3 410.
- **27 de enero.** Recibió una transferencia bancaria de El Núcleo por $7 930, como abono a su cuenta pendiente por la venta del día 1 de enero.
- **29 de enero.** El Globo pagó con cheque $15 800 para liquidar su adeudo generado el día 5 de enero.
- **30 de enero.** Vendió mercancía al contado a El Globo por $17 240, con un descuento comercial de 5%.

Se pide:

a) Registra en asientos de diario cada una de las operaciones anteriores.
b) Abre cuentas de mayor para bancos, clientes, ventas, descuentos sobre ventas, devoluciones y bonificaciones sobre ventas y mayor auxiliar de cada uno de los clientes.
c) Realiza los pases al mayor de cada transacción.
d) Prepara una relación de clientes al 31 de enero.
e) Muestra la presentación de las cuentas clientes en el balance general al 31 de enero.

A-3. Cuentas por cobrar y cuentas incobrables. Los siguientes datos fueron obtenidos de los registros de la Distribuidora de Productos Básicos, S.A., del año 2018:

Saldos al 1 de enero de 2018:

Clientes	$120 000
Estimación por cuentas incobrables	6 000

La compañía ofrece condiciones 3/10, n/60 en sus ventas a crédito. Durante el año se realizaron las siguientes transacciones:

a) Venta de mercancía al contado por $228 000.
b) Venta de mercancía a crédito a Abarrotes Don Chuy por $12 000.
c) Venta de mercancía a crédito a Casa Chonita por $26 000.
d) Dos días después de la compra, Abarrotes Don Chuy devolvió mercancía por $1 000 y se le extendió una nota de crédito.
e) Venta de mercancía a crédito a Abarrotes La Esquina por $24 000.
f) Abarrotes Don Chuy pagó el total de su adeudo aprovechando el descuento por pronto pago.
g) Se cobraron $98 000 a clientes a quienes se había vendido el año anterior; todos tenían derecho al descuento por pronto pago.
h) Casa Chonita pagó el total de su adeudo menos el descuento por pronto pago.
i) Se vendió mercancía a Súper Regio por $17 000.
j) Tres días después de haber pagado, Casa Chonita devolvió algunos artículos cuyo valor era de $1 500 y se le reembolsó en efectivo.
k) Cobró $7 000 de ventas realizadas el año anterior. El plazo para el descuento por pronto pago ya había vencido.
l) Canceló $2 900 de ventas realizadas el año pasado, que se consideraron incobrables.

m) Se reconoció 1% de las ventas a crédito del año como incobrables.

Se pide:

a) Realiza los asientos de diario necesarios para registrar las transacciones anteriores. Utiliza cuentas de mayor auxiliar para cada uno de los clientes de la distribuidora.
b) Determina el saldo de las cuentas de mayor auxiliar de cada uno de los clientes, el saldo de clientes y el saldo de estimación por cuentas incobrables.
c) Elabora una relación de clientes al 31 de diciembre de 2018.
d) Determina el importe del gasto por cuentas incobrables que debe aparecer en el estado de resultados de 2018.

A-4. Cancelación directa de cuentas incobrables. La empresa El Ejecutivo se dedica a la venta de artículos escolares. Todas sus ventas las realiza al mayoreo y a crédito; además, no otorga descuentos por pronto pago. A continuación se presenta un resumen de sus operaciones: las ventas que realizó, los cobros a clientes y las cancelaciones de cuentas incobrables en un periodo de dos años.

Año	Ventas	Cobros a clientes	Cancelación de clientes
1	600 000	420 000	22 500
2	750 000	675 000	18 000

El Ejecutivo emplea el método de cancelación directa para registrar las pérdidas por cuentas incobrables.

Contesta las siguientes preguntas:

a) ¿Cuál será el importe por pérdidas en cuentas incobrables que se registrará cada año? Elabora los asientos de diario para su registro de cada año.
b) ¿Cuál es el saldo de clientes que debe presentarse en el balance general al final de cada año?

A-5. Estimación de cuentas incobrables. La empresa La Mexicana, S.A., utiliza el método del porcentaje de ventas para calcular la provisión por cuentas incobrables. Las ventas a crédito del año 2018 fueron de $1 525 400 y se recibieron devoluciones sobre ventas por $123 600. De acuerdo con la experiencia de periodos anteriores, 3% de las ventas a crédito puede ser incobrable.

Se pide:

a) Elabora el asiento para registrar la estimación por cuentas incobrables del periodo.
b) Si al inicio del periodo el saldo de la cuenta de estimación por cuentas incobrables era de $3 150, ¿qué diferencia habría en el asiento de diario para registrar la estimación del periodo?
c) Elabora el asiento de diario para registrar el reconocimiento definitivo como incobrable del saldo de un cliente por $1 890 el día 30 de diciembre.
d) Determina el saldo al final del periodo de la estimación por cuentas incobrables.
e) Muestra la presentación en el balance general al 31 de diciembre de las cuentas relacionadas con clientes.

A-6. Método del porcentaje de cuentas por cobrar. En el siguiente cuadro se muestran los saldos en libros de algunas cuentas de la compañía Metrópolis, S.A., al 31 de diciembre de 2018, antes de realizar los asientos de ajuste.

Metrópolis, S.A. Saldos antes de ajustes al 31 de diciembre de 2018		
	Debe	Haber
Clientes	400 000	
Estimación por cuentas incobrables	3 000	
Ventas		475 000
Descuento sobre ventas	30 000	
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	25 000	

Con base en la información anterior realiza lo que se te pide a continuación (cada inciso es independiente):

a) Elabora el asiento de diario para registrar el gasto por cuentas incobrables del periodo, de acuerdo con el método de porcentaje sobre ventas suponiendo que durante los años recientes la compañía ha experimentado pérdidas sobre sus saldos de clientes equivalentes a 2% de las ventas netas.
b) Prepara el asiento de diario si se utilizara el método de porcentaje sobre cuentas por cobrar, suponiendo que se considera 3% sobre el saldo de clientes.
c) Suponiendo que de acuerdo al método de porcentaje de cuentas por cobrar, 2% del saldo de clientes se considera incobrable y antes del asiento de ajuste la cuenta estimación por cuentas incobrables tiene un saldo acreedor de $7 500, ¿cuál sería el importe del gasto por cuentas incobrables del periodo? Elabora el asiento de diario correspondiente.
d) Supón que se utiliza el método de porcentaje sobre cuentas por cobrar a razón de 3% sobre el saldo de clientes, ¿cuál sería el importe del gasto por cuentas incobrables si antes del asiento de ajuste la cuenta estimación por cuentas incobrables tiene un saldo deudor de $2 500? Elabora el asiento de diario correspondiente.

A-7. Registro de cuentas incobrables. Embobinados Nacionales, S.A., realizó las siguientes transacciones durante el año 2018:

- **21 de enero.** Recibió un cheque por $12 813 de Sintek, correspondiente a un adeudo pendiente sobre una venta a crédito. La cuenta de este cliente había

sido cancelada por incobrable. Realizó la reapertura de la cuenta y el registro del cobro correspondiente.

- **24 de febrero.** Canceló la cuenta de Lomosa por incobrabilidad, por un total de $93 750.
- **16 de marzo.** Bimsa, uno de los clientes, se declaró en quiebra y pagó en efectivo 20% de su cuenta pendiente de $150 000. El restante 80% se canceló por incobrable. El importe que cobró fue depositado en la cuenta bancaria de la empresa.
- **9 de octubre.** Abrió nuevamente la cuenta por cobrar del cliente Lumiere, la cual se había cancelado dos años antes por incobrable, y se recibió un cheque de $15 000 por el saldo pendiente de cobro.
- **31 de diciembre.** El saldo de clientes es de $5 325 300 y el saldo de la cuenta de estimación por cuentas incobrables antes del ajuste por cuentas incobrables del año suma $356 250.

La compañía determina el gasto por cuentas incobrables del año utilizando el método de porcentaje sobre ventas a razón de 2.5%. Las ventas del año fueron de $6 890 340, de las cuales 75% fueron a crédito.

Se pide:

a) Elabora los asientos de diario para registrar cada una de las transacciones anteriores.
b) Realiza el asiento de ajuste al 31 de diciembre para reconocer el gasto por cuentas incobrables del año 2018.
c) Mediante una cuenta de mayor presenta los movimientos de la cuenta de clientes y de la cuenta de estimación por cuentas incobrables. Determina el saldo de las cuentas al 31 de diciembre de 2018.
d) Si se utilizara el método de estimación de incobrables de cuentas por cobrar a razón de 2.5% sobre el saldo de clientes, ¿cuál sería el importe del gasto por cuentas incobrables del periodo? Elabora el asiento de diario correspondiente.
e) Calcula la rotación de cuentas por cobrar y el periodo promedio de cobro.

A-8. Cuentas por cobrar en moneda extranjera. El 10 de abril de 2018, Metrópolis vendió mercancía a Ketten Wulf por un total de 140 000 euros. Además, el 15 de abril vendió a Cazio Corporation mercancía por un total de 70 000 dólares. Metrópolis realiza cierre de libros al final de cada mes.

Se cuenta con la siguiente información relativa a tipos de cambio:

Tipo de cambio bancario (euros)	
Fecha	
10 de abril	$19.50 por euro
30 de abril	$19.65 por euro
10 de mayo	$19.60 por euro

Tipo de cambio bancario (dólares)	
Fecha	
15 de abril	$18.70 por dólar
30 de abril	$18.80 por dólar
5 de mayo	$18.90 por dólar
15 de mayo	$18.85 por dólar

Ketten Wulf pagó el total de su deuda de 140 000 euros el 10 de mayo de 2018.

El 5 de mayo, Cazio Corporation entregó un anticipo de 30 000 dólares y liquidó el total de su deuda el 15 de mayo de 2018.

Se pide:

a) Realiza el registro de las transacciones ocurridas en el mes de abril y en el mes de mayo, ya sea de ventas, anticipos recibidos de clientes y cobro a clientes.
b) Registra los ajustes en las cuentas de cada cliente al final de cada mes de acuerdo con el tipo de cambio vigente.
c) Muestra los movimientos de las cuentas de mayor de cada cliente y determina el saldo de cada uno de ellos al 30 de abril y al 31 de mayo.

A-9. Transferencia de documentos por cobrar. El 1 de febrero Delta, S.A., descontó en Banco del Sur un documento con un valor nominal de $300 000. El documento fue expedido el 1 de enero con un plazo de cuatro meses y con una tasa de 18.4% anual pagadera al vencimiento. El banco aplica una tasa de descuento de 23.6% anual.

Se pide:

a) Determina la fecha de vencimiento, los intereses y el valor al vencimiento del documento.
b) Calcula el importe que recibió Delta, S.A. si descontó el documento el 1 de febrero. Presenta el registro correspondiente.
c) Calcula el importe que recibiría Delta si descontara el documento el 15 de marzo. Presenta el registro correspondiente.
d) Si se descontara el documento el 15 de abril, ¿cuánto recibiría Delta? Presenta el registro correspondiente.

A-10. Transferencia de documentos por cobrar. Autobuses Sudamericanos, S.A., realiza servicios de renta de autobuses para viajes nacionales. El 17 de mayo recibió de Agencias Turísticas del Sur un pagaré a 90 días por $41 800, con una tasa de interés anual de 8%.

El 16 de junio se descontó el documento en el banco BBVC a una tasa anual de 10%.

Se pide:

a) Determina el valor del pagaré a su vencimiento.
b) Establece la fecha de vencimiento del pagaré.
c) Determina el número de días que se anticipó el cobro del documento.
d) Determina el importe que recibió cuando descontó el documento.
e) Calcula el ingreso o gasto por intereses resultante del descuento del documento.
f) Elabora los asientos de diario correspondientes al registro de la recepción del documento el 17 de mayo y de su descuento el 16 de junio.

A-11. Documentos por cobrar. El 2 de abril de 2018 Textiles Hondureños, S.A., realizó una venta a crédito por $175 500 a Telas Americanas. Las condiciones de pago fueron 2/10, n/30.

El 4 de diciembre de 2018, Telas Americanas solicitó una extensión al plazo de pago y firmó un pagaré por el total de su adeudo con un plazo de 60 días y una tasa de interés anual de 7.5%.

Se pide:

Elabora los asientos de diario correspondientes a:

1. La venta que se realizó el 2 de abril.
2. Registro de los intereses acumulados al 31 de diciembre.
3. Cobro del documento en su fecha de vencimiento.
4. Muestra el registro correspondiente en caso de que Telas Americanas no realice el pago del documento al llegar la fecha de vencimiento.

A-12. Documentos por cobrar, cuentas por cobrar y cuentas incobrables. Depilaciones Definitivas, S.A., presentó las siguientes transacciones durante el año 2018:

- Durante el año se realizaron servicios de depilación por un total de $3 620 000, de los cuales 45% fue a crédito.
- Se cobró 60% de los servicios que se realizaron a crédito.
- Se estimó como incobrable 12% del saldo pendiente de cobro.
- Se documentó la deuda de una cliente morosa a través de la firma de un pagaré por $9 800 a 45 días con una tasa de 13% anual. El pagaré vence el día 12 de enero de 2019.

Se pide:

a) Determina la fecha en que fue firmado el pagaré de $9 800.
b) Elabora los asientos de diario para registrar los servicios y cobros a clientes que se realizaron durante el año.
c) Mediante una cuenta de mayor muestra los movimientos de la cuenta de clientes y determina el saldo al 31 de diciembre de 2018.
d) Elabora el asiento de diario para registrar la cancelación de las cuentas incobrables de acuerdo al método de cancelación directa.
e) Bajo el supuesto de que la empresa decida crear una cuenta de estimación por incobrables con el método de porcentaje de ventas a razón de 1%, elabora el asiento de diario correspondiente al 31 de diciembre de 2018.
f) Muestra la presentación en el balance general al 31 de diciembre del 2018 del documento por cobrar y de las cuentas por cobrar en ambos casos:
- Método de cancelación directa.
- Método de estimación de incobrables.

Sección B

B-1. Registro de ventas y cobros. Las siguientes transacciones fueron realizadas por Deportes Acuáticos, S.C., empresa dedicada a la venta de equipo para pesca, natación, buceo, esquí acuático y otros durante el ejercicio 2018:

- **5 de enero.** Vendió mercancía a crédito por $84 400 a Pesca Marina S.A.
- **19 de marzo.** Documentó con un pagaré el adeudo de Pesca Marina por $84 400 a 60 días, con interés anual de 8%.
- **13 de abril.** Reconoció como incobrable la cuenta del cliente Buceros, S.A., que sumaba $26 500. Se utilizó el método de cancelación directa.
- **18 de mayo.** Pesca Marina, S.A., pagó en efectivo el importe del pagaré y los intereses correspondientes. El importe se depositó en la cuenta bancaria de la empresa.
- **17 de junio.** Recibió un cheque de Buceros, S.A., por los $26 500 que se habían considerado incobrables. Se procedió a reabrir la cuenta y registrar el cobro.
- **20 de diciembre.** Recibió un pagaré de Mundo Atlético, S.A., por $127 200 a 60 días con una tasa anual de 9%, para documentar una cuenta pendiente de cobro atrasada.
- **31 de diciembre.** Las ventas a crédito del año sumaron $14 575 000. Se decidió crear una provisión para cuentas incobrables y se procedió a registrar el ajuste correspondiente de acuerdo al método de estimación de ventas a razón de 2%.

Se pide:

a) Elabora los asientos de diario para registrar cada una de las transacciones anteriores.
b) Realiza el asiento para registrar los intereses acumulados al 31 de diciembre de 2018, correspondientes al pagaré recibido el 20 de diciembre.
c) Elabora el asiento de diario para registrar el cobro del pagaré en su fecha de vencimiento.
d) Muestra la presentación en el balance general al 31 de diciembre del 2018 del documento por cobrar y de las cuentas por cobrar

B-2. Relación de clientes. En sus ventas a crédito, La Comercial del Estudiante, S.A., opera bajo condiciones

2/10, n/30. A continuación se muestran las operaciones de junio:

- **3 de junio.** Vendió mercancía a crédito por $50 000, a Doze, S.A.
- **5 de junio.** Vendió mercancía al contado por $80 000.
- **7 de junio.** Vendió mercancía a crédito por $52 000, a Dipasa.
- **8 de junio.** Recibió una devolución y extendió una nota de crédito a Doze por mercancía dañada, por un valor de $8 000.
- **11 de junio.** La compañía Doze pagó el total de su adeudo con La Comercial del Estudiante, S.A.
- **15 de junio.** Vendió mercancía a crédito a Norco, S.A., por $20 000.
- **18 de junio.** Recibió una devolución y extendió una nota de crédito a Dipasa por $4 500, por mercancía dañada.
- **20 de junio.** Recibió un pago de $40 000 de Dipasa, por concepto de la compra de mercancía realizada a principios de junio.
- **21 de junio.** Vendió mercancía a crédito por $35 000 a Lowell.
- **25 de junio.** Vendió mercancía a crédito por $70 000 a Librería Mellado.
- **30 de junio.** Dipasa pagó el total de su cuenta con La Comercial del Estudiante, S.A.

Se pide:

a) Registra en asientos de diario cada una de las operaciones anteriores.
b) Abre cuentas de mayor para bancos, clientes, ventas, descuentos sobre ventas, devoluciones y bonificaciones sobre ventas y mayor auxiliar de cada uno de los clientes.
c) Realiza los pases al mayor de cada transacción.
d) Prepara una relación de clientes al 30 de junio.
e) Muestra la presentación de las cuentas clientes en el balance general.

B-3. Cuentas por cobrar y cuentas incobrables. Persianas del Norte realizó las siguientes transacciones en sus cuentas de clientes durante 2018:

a) Cobró en efectivo 70% del saldo pendiente de Decoré, uno de sus clientes, cuya deuda total era de $129 500; el saldo restante se canceló debido al cierre de este negocio.
b) Reabrió la cuenta de su cliente, el arquitecto Héctor García, la cual había sido cancelada por incobrable y se recibieron en efectivo $40 474 para liquidar el saldo que tenía pendiente.
c) Canceló por incobrable la cuenta de la Mueblería Contemporánea, S.A., por $38 500.
d) Realizó la reapertura de la cuenta de Galería, S.A., que se había cancelado por incobrable. Recibió un cheque de $42 700 para saldar el monto pendiente.
e) Canceló por incobrables las siguientes cuentas:

Arq. Adriana Hernández	$6 650
Muebles Confortables, S.A.	$32 200
Decoraciones Infantiles, S.A.	$17 500
Diseño y Arte Moderno, S.A.	$8 400

La compañía utiliza el método de estimación por cuentas incobrables de porcentaje de cuentas por cobrar, a razón de 2.75%. Al 31 de diciembre el saldo de la cuenta clientes era de $3 750 250, mientras que el saldo de la cuenta estimación por cuentas incobrables era de $84 350. Estos saldos incluyen las transacciones descritas.

Se pide:

a) Elabora los asientos de diario para registrar cada una de las transacciones anteriores.
b) Determina el gasto por cuentas incobrables que debe registrarse al final del año.
c) Muestra mediante una cuenta de mayor los movimientos que se realizaron en la cuenta de estimación por cuentas incobrables y determina el saldo al final del año.
d) Muestra la presentación de las cuentas de clientes y estimación por cuentas incobrables en el balance general al 31 de diciembre.

B-4. Cuentas por cobrar y cuentas incobrables. Jeney, S.A., es una tienda de departamentos que ofrece a sus clientes condiciones de pago 3/10, 1/15, n/30. El departamento de crédito y cobranzas requiere un registro detallado de los movimientos de cada cliente para ejercer un mejor control; debido a que no ha reportado casos de clientes morosos alarmantes, la compañía no ha establecido criterio alguno de reconocimiento de cuentas incobrables. A continuación se describen algunas transacciones que realizó durante 2018:

a) Vendió a crédito a los siguientes clientes durante enero: el día 8, $112 750 a Magdalena Treviño; el día 12, $333 890 a Cristina Salinas; el día 20, $287 550 a Jaime González y el día 30, $464 785 a Sonia García.
b) El 4 de febrero se recibieron $320 000 de clientes que debían desde el mes de noviembre y el pago de Jaime González de su compra de enero.
c) El 6 de febrero Cristina Salinas devolvió parte de lo que compró y pagó el resto. El valor de lo devuelto fue de $20 000.
d) El 15 de mayo el cobrador informó que Magdalena Treviño no vive en el domicilio que reportó; los vecinos aseguran que radica en otra ciudad. El contador canceló el saldo de la cuenta en sus registros.
e) El 30 de mayo se decide crear una cuenta estimación por incobrables a partir de mayo. Se optó por el método de porcentaje sobre ventas. La compañía

considera que solo 1% de sus ventas a crédito corre el riesgo de ser incobrable.

Las ventas totales de mayo fueron de $5 430 000, de las cuales 75% fue a crédito. Durante este mes se otorgaron $45 300 de descuentos por pronto pago y se recibieron $23 460 por devoluciones de mercancía.

f) El 20 de septiembre se reportaron dos clientes como incobrables, uno por $89 700 y otro por $135 650. A esa fecha el saldo de la cuenta estimación por cuentas incobrables era de $190 443.

g) El 31 de octubre se decidió cambiar el método de estimación de incobrables por el método de saldo de cuentas por cobrar, por considerarlo más apegado a la realidad de la tienda. Se consideró 4% como un porcentaje representativo.

Al 31 de octubre se tenían los siguientes saldos:

Ventas	6 890 320
Descuentos sobre ventas	45 300
Devoluciones sobre ventas	97 100
Cuentas por cobrar	2 456 345
Estimación por cuentas incobrables	81 240

h) El 4 de noviembre se recibió una carta de Magdalena Treviño disculpándose por el retraso en el pago de su cuenta y notificando su cambio de domicilio. Adjuntó a la carta un cheque por $75 000 y prometió pagar el resto en un mes.

Se pide:

a) Presenta los asientos de diario para registrar correctamente lo que indica cada inciso anterior.

b) Determina el saldo de clientes y de estimación por cuentas incobrables después de todo lo ocurrido.

B-5. Estimación de cuentas incobrables y análisis financiero. La compañía Alcos de Centroamérica, S.A., dedicada a la distribución de huevo de gallina, presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2018:

Ventas a crédito	1 280 000
Ventas al contado	749 300
Clientes	366 600
Estimación de cuentas incobrables	8 333

Al terminar el año 2018 se realizó la cancelación de $15 700 de cuentas de clientes a las que se declararon incobrables. Este importe no está considerado en el saldo de clientes. El saldo de clientes al 31 de diciembre de 2017 fue de $257 800.

Se pide:

a) Determina el gasto de estimación por cuentas incobrables de 2018 con base en el método del porcentaje sobre ventas a razón de 1%.

b) Calcula el efecto en la cuenta clientes y en la cuenta estimación por cuentas incobrables resultante de la cancelación que se realizó al final de 2018.

c) Muestra en una cuenta de mayor los movimientos y saldos de la cuenta clientes y de la cuenta estimación por cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2018.

d) Calcula la razón de rotación de cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2018.

B-6. Estimación de cuentas incobrables. Electrónica Interamericana, S.A., ha utilizado el método de cancelación directa durante 2018, 2019, 2020 y 2021; sin embargo, con base en la incidencia de cuentas incobrables considera que en 2022 establecerá una estimación para ello y se ha seleccionado el método de estimación sobre ventas con un porcentaje de 0.50%.

Con la información que se proporciona a continuación:

	Ventas	Gasto por cuentas incobrables (cancelación directa)
2018	1 190 000	4 900
2019	1 344 000	4 550
2020	1 680 000	8 820
2021	2 520 000	11 760

Se pide:

a) Determina el gasto por estimación por cuentas incobrables de cada año, de acuerdo con el método de porcentaje sobre ventas que se está considerando.

b) Determina la diferencia en el gasto de cada año, comparando los dos métodos: cancelación directa y estimación por cuentas incobrables.

c) Muestra mediante una cuenta de mayor los movimientos de cada año y el saldo de la cuenta de estimación de cuentas incobrables si se utiliza el método de porcentaje sobre ventas.

d) Con la información proporcionada y los datos obtenidos, ¿qué método es más conveniente utilizar en el año 2022?

B-7. Análisis de cuentas por cobrar. Un reporte reciente de Mensajería Internacional, S.A., contenía los siguientes datos:

	2018	2017
Cuentas por cobrar a clientes	1 034 608	805 495
Menos: estimación por incobrables	36 800	38 225
Saldo neto de cuentas por cobrar a clientes	997 808	767 270
Ventas netas (todas a crédito)	7 015 069	7 635 792

Se pide:

a) Calcula la rotación de cuentas por cobrar de los años 2017 y 2018. El saldo de cuentas por cobrar del año 2016 fue de $935 844.
b) Calcula el periodo promedio de cobro del año actual.
c) Explica los resultados que obtuviste.

B-8. Cuentas por cobrar y cuentas incobrables. Servicios Americanos de Telecomunicaciones, S.A., utiliza el método del porcentaje de cuentas por cobrar para estimar sus cuentas incobrables a razón de 3.5% sobre el saldo de clientes.

- **31 de diciembre de 2018.** La cuenta de clientes terminó con un saldo de $3 100 000 y la de estimación por cuentas incobrables con uno de $75 600.
- **31 de diciembre de 2019.** Se determinaron los siguientes saldos:

Ventas a crédito	5 800 000
Ventas al contado	4 200 000
Clientes	2 750 000

Al finalizar el año 2019 se realizó la cancelación de $80 500 de cuentas de clientes a las que el contador declaró incobrables.

Se pide:

a) Determina el gasto de estimación por cuentas incobrables de 2019.
b) Calcula el efecto en la cuenta de clientes y en la cuenta estimación por cuentas incobrables, resultante de la cancelación que se realizó al final del año 2019.
c) Muestra en una cuenta de mayor los movimientos y saldos de la cuenta clientes y de la cuenta estimación por cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2019.
d) Calcula la razón de rotación de cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2019.

B-9. Transferencia de documentos por cobrar. El 10 de marzo, El Ofertón, S.A., recibió un pagaré de $200 000 con intereses anuales a 60 días y 15%, como pago de la cuenta de un cliente. El 20 de abril, El Ofertón se ve en la necesidad de descontar el documento en el banco a una tasa de 18.5% anual.

Se pide:

Presenta los asientos de diario con sus fechas correctas de acuerdo con lo siguiente:
a) Recepción del documento.
b) Descuento del documento en el banco.
c) Si el documento no hubiera sido descontado en el banco, registra su cobro en su fecha de vencimiento.
d) Registro correspondiente si el documento es rechazado a su vencimiento.

B-10. Documentos por cobrar. Puertas y Ventanas de Guatemala, S.A., presenta la siguiente relación de documentos por cobrar:

Fecha de emisión del pagaré	Principal	Plazo	Tasa de interés anual
8 de marzo	72 000	60 días	8%
22 de mayo	162 000	60 días	10%
4 de junio	112 500	90 días	9%
31 de agosto	90 000	120 días	7%
3 de octubre	54 000	60 días	11%

Se pide:

a) Determina la fecha de vencimiento de cada pagaré.
b) Calcula el importe de los intereses de cada pagaré y determina el valor al vencimiento de cada uno de ellos.
c) Calcula el importe que recibirá en caso de que el documento del 22 de mayo sea descontado en el banco, el 18 de junio a una tasa de descuento de 13.5%. Muestra el asiento de diario correspondiente.
d) Calcula el importe que recibirá en caso de que el documento del 31 de agosto sea descontado en el banco el 2 de diciembre a una tasa de 9%. Elabora el asiento de diario correspondiente.
e) Calcula el importe que recibirá en caso de que el documento del 3 de octubre sea descontado en el banco el 2 de noviembre a una tasa de 13%.

B-11. Documentos por cobrar. A continuación, se presenta la relación de pagarés que Productos Lácteos La Fuente, S.A., ha recibido durante el 2018:

Fecha del pagaré	Principal	Plazo	Tasa de interés anual
01 de marzo	276 000	60 días	8.5%
12 de junio	193 200	30 días	10.0%
24 de agosto	117 300	120 días	7.5%
25 de octubre	310 500	60 días	8.5%
13 de noviembre	138 000	120 días	7.5%
17 de diciembre	184 000	90 días	8.5%

Se pide:

a) Determina la fecha de vencimiento de cada documento.
b) Calcula el valor al vencimiento de cada documento.
c) Elabora el asiento de diario necesario para registrar el rechazo del pagaré del 24 de agosto, en la fecha de vencimiento.
d) Realiza el asiento de ajuste al 31 de diciembre de 2018 para registrar los intereses acumulados sobre los documentos del 13 de noviembre y del 17 de diciembre de 2018.
e) Elabora los asientos de diario para registrar el cobro de los documentos del 13 de noviembre y del 17 de diciembre de 2018 en su fecha de vencimiento.

B-12. Documentos de cuentas por cobrar y cuentas incobrables. Mueblería Lozano presentó las siguientes transacciones durante el año 2018:

- Vendió mercancía por un total de 52 385 000, del cual 60% fue a crédito.
- Cobró 70% de las ventas a crédito.
- Estimó como incobrable 15% del saldo pendiente de cobro.
- Documentó la deuda de un cliente a través de la firma de un pagaré por $69 500 a 120 días con una tasa de 12% anual. El pagaré vence el 19 de abril de 2019.

Se pide:

a) Determina la fecha en que fue firmado el pagaré de $69 500.
b) Elabora los asientos de diario para registrar los servicios y cobros a clientes que se realizaron durante el año.
c) Mediante una cuenta de mayor muestra los movimientos de la cuenta de clientes y determina el saldo al 31 de diciembre de 2018.
d) Elabora el asiento de diario para registrar la cancelación de las cuentas incobrables de acuerdo con el método de cancelación directa.
e) Suponiendo que la empresa decide crear una cuenta de estimación por incobrables con el método de porcentaje de cuentas por cobrar a razón de 2%, elabora el asiento de diario correspondiente al 31 de diciembre de 2018.
f) Muestra la presentación en el balance general al 31 de diciembre del 2018 del documento por cobrar y de las cuentas por cobrar en ambos casos:
  - Método de cancelación directa.
  - Método de estimación de incobrables.

CAPÍTULO 9

Inventarios

Objetivos de aprendizaje

Al terminar este capítulo deberás ser capaz de:

- Emplear los conocimientos prácticos relacionados con el control de inventarios.
- Relacionar la partida de inventarios con el ciclo de operación de los negocios.
- Comprender los diferentes sistemas de registro contable de la partida de inventarios.
- Aplicar los métodos de valuación de inventarios de las empresas comerciales: UEPS, PEPS, costos identificados y promedio ponderado.
- Evaluar los sistemas de estimación de inventarios: método detallista y método de la utilidad bruta.
- Valorar los efectos de los diferentes sistemas de registro contable de inventarios sobre el control de inventarios y las utilidades.
- Conocer las normas de información financiera aplicables a los inventarios, tanto a nivel internacional como en el caso de México.
- Aplicar el análisis financiero de la partida de inventarios.

Introducción

Como se estudió en el capítulo 6, las empresas comercializadoras se caracterizan por tener una partida denominada *inventarios*, la cual se emplea para registrar la existencia de mercancías disponibles para la venta. En este capítulo se analizan a profundidad los sistemas de registro contable de inventarios, los métodos para valuar dicha partida, los sistemas de estimación de inventarios y las normas de información financiera aplicables. Cuando se entienden y conocen los conceptos fundamentales sobre la contabilización de los inventarios se tiene mayor habilidad para analizar e interpretar los estados financieros.

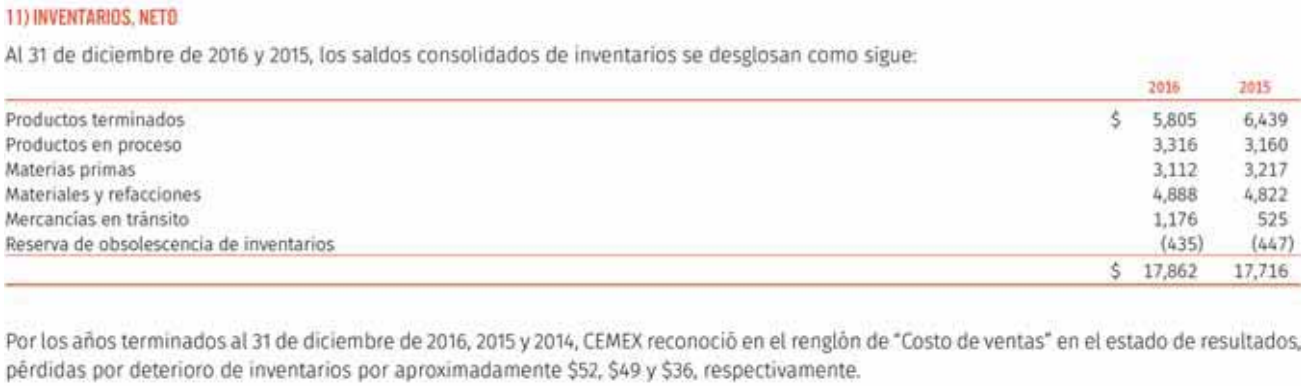
La partida *inventarios* está constituida por los bienes de una empresa destinados a la venta o producción para su posterior venta, así como los materiales o suministros que se consumen en el proceso de producción.

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) núm. 2, relativa a inventarios, estos:

> ...son activos *a*) poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación; *b*) en proceso de producción con vistas a esa venta, y *c*) en forma de materiales o suministros para ser consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios.

Asimismo, continúa la NIC núm. 2,

> ...entre los inventarios también se incluyen los bienes comprados y almacenados para su reventa, entre los que se encuentran, por ejemplo, las mercaderías adquiridas por un minorista para revenderlas a sus clientes, así como los terrenos u otras propiedades de inversión que se tienen para ser vendidos a terceros. De igual manera, son inventarios los productos terminados o en curso de fabricación mantenidos por la entidad, como los materiales y suministros para ser usados en el proceso productivo. En el caso de un prestador de servicios, los inventarios incluirán el costo de los servicios para los que la entidad aún no haya reconocido el ingreso de operación correspondiente.



11) INVENTARIOS, NETO

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los saldos consolidados de inventarios se desglosan como sigue:

		2016	2015
Productos terminados	$	5,805	6,439
Productos en proceso		3,316	3,160
Materias primas		3,112	3,217
Materiales y refacciones		4,888	4,822
Mercancías en tránsito		1,176	525
Reserva de obsolescencia de inventarios		(435)	(447)
	$	17,862	17,716

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2016, 2015 y 2014, CEMEX reconoció en el renglón de "Costo de ventas" en el estado de resultados, pérdidas por deterioro de inventarios por aproximadamente $52, $49 y $36, respectivamente.

Figura 9.1 Esta imagen muestra la integración de la partida de inventarios de la empresa CEMEX, S.A.B. Fuente: *Informe anual 2016* de CEMEX. La información que se muestra es exclusivamente para fines académicos ilustrativos y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

Para saber más

Navega por internet y accede a diferentes sitios de empresas públicas en los que podrás consultar su información financiera y, además, visualizar el tipo de decisiones que se toma con la información referente a inventarios.

Relación del inventario con el ciclo de compras y pagos

El capital de trabajo, es decir, la inversión que una empresa realiza en sus activos a corto plazo, está formado por las partidas que pertenecen a esa sección en el balance general, como efectivo, cuentas por cobrar, inversiones temporales e inventario.

La importancia del inventario radica sobre todo en que, una vez que son vendidos, es la principal fuente de ingresos de cualquier compañía manufacturera o comercializadora, a la vez que mantiene una estrecha relación con las compras de mercancía y los pagos. La figura 9.2 muestra la interrelación de las cuentas.

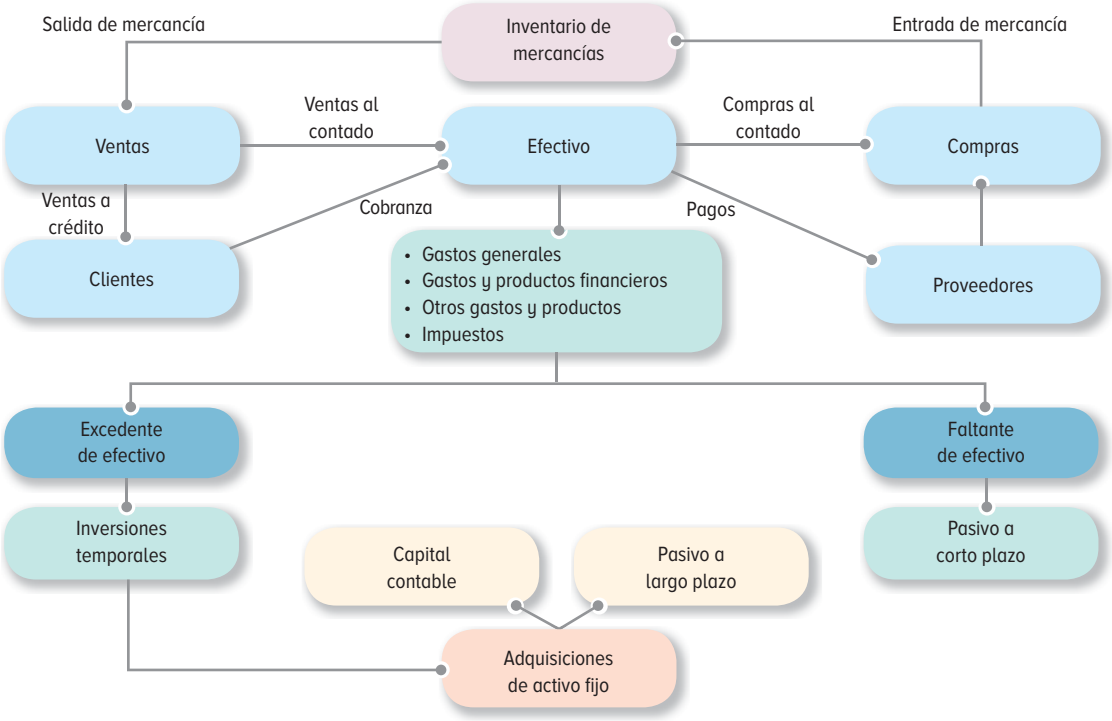


Figura 9.2 Ciclo de operación de una organización económica.

Costo de los inventarios

De acuerdo con la NIC núm. 2:

> ...el costo de los inventarios comprenderá todos los costos derivados de su adquisición y transformación, así como otros costos en los que se haya incurrido para darles su condición y ubicación actuales.

Ahora bien, en relación con el costo de adquisición, la referida norma establece que

> ...comprenderá el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales), los transportes, el almacenamiento y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, los materiales o los servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición.

Hay otro tipo de inventarios que son resultado de un proceso de transformación a partir de materias primas, mano de obra, tecnología y otros gastos. En este caso, la NIC núm. 2 dispone que:

> Los costos de transformación de los inventarios comprenderán aquellos costos directamente relacionados con las unidades producidas, tales como la mano de obra directa. También comprenderán una parte, calculada de forma sistemática, de los costos indirectos, variables o fijos, en los que se haya incurrido para transformar las materias primas en productos terminados.

Sistemas de registro, métodos de valuación y de estimación de inventarios

Al analizar la cuenta *inventario* en el balance general, es necesario identificar tres aspectos importantes:

1. Sistemas de registro.
2. Métodos de valuación.
3. Sistemas de estimación.

En seguida se analiza cada sistema y método con mayor detalle.

1. **Sistemas de registro.** Una empresa decide el momento en que debe registrarse la adquisición y el consumo del inventario, el cual puede ser cuando se realiza cada transacción o al final del periodo. La decisión debe basarse principalmente en el tipo de empresa de que se trate. Para ello existen dos sistemas de registro, que se describieron con profundidad en el capítulo 6; dichos sistemas son:

a) Inventario perpetuo.
b) Inventario periódico.

2. **Métodos de valuación.** Por lo general, los precios sufren variaciones en cada compra que se hace durante el periodo contable. El objetivo de los métodos de valuación es determinar el costo que será asignado a las mercancías vendidas y el costo de las mercancías disponibles al terminar el periodo. Se debe seleccionar el que brinde al negocio la mejor forma de medir la utilidad neta del periodo y el que sea más representativo de su actividad. Para ello existen varios métodos:

a) Costos identificados.
b) Primeras entradas, primeras salidas (PEPS).
c) Costos promedios.

3. **Sistemas de estimación.** Ante alguna circunstancia impredecible (robo, incendio, inundación), o bien ante la necesidad de preparar estados financieros al final del periodo, algunas veces se debe estimar el valor del inventario sin hacer un recuento físico de los productos disponibles. Para tal propósito se han diseñado sistemas de estimación de inventarios, los cuales permiten realizar una aproximación del costo del inventario, sin tener que desperdiciar tiempo e incurrir en desembolsos cuantiosos al hacer un recuento físico. Para ello existen dos métodos:

a) Precio de menudeo o detallista.
b) Utilidad bruta.

De esta manera, un pequeño supermercado puede decidirse por valuar su inventario de acuerdo con el método de PEPS, registrarlo por periódico y optar por el método de utilidad bruta ante algún imprevisto. Ello implica un adecuado control de calidad sobre la información que será la base para calcular el inventario final.

En el siguiente cuadro se resumen los sistemas y métodos de inventario:

Resumen de los sistemas y métodos de inventarios

Concepto	Objetivo	Sistema o método
Sistemas de registro	Registrar entradas y salidas en el inventario	• Inventario perpetuo • Inventario periódico
Métodos de valuación	Determinar el costo de ventas y el valor del inventario final	• Costos identificados • PEPS • Costos promedio
Sistemas de estimación	Estimar el valor del inventario ante algún imprevisto	• Menudeo o detallista • Utilidad bruta

Sistemas de registro de inventarios

Como vimos en el capítulo 6, existen dos sistemas para llevar los registros de inventarios y la cuenta del costo de la mercancía vendida: perpetuo y periódico.

Sistema de inventario perpetuo

Sistema de inventario perpetuo Mantiene un saldo actualizado de las mercancías en existencia y del costo de las mercancías vendidas.

El **sistema de inventario perpetuo** mantiene un saldo siempre actualizado de la cantidad de mercancías en existencia y del costo de la mercancía vendida. Cuando se compra mercancía, la cuenta de inventario aumenta; cuando se vende, disminuye y se registra el costo de la mercancía vendida. Así, en todo momento se conoce la cantidad y el valor de las mercancías en existencia y el costo total de las ventas del periodo.

Cuando se aplica el sistema perpetuo no se utilizan las cuentas *compras*, *fletes sobre compras*, *devoluciones* y *bonificaciones sobre compras* o *descuentos sobre compras*. Cualquier operación que represente cargos o créditos a estas cuentas debe registrarse en la cuenta *inventario de mercancías*.

Siempre que se compren mercancías y se incurra en gastos por fletes, se hace un cargo a la cuenta *inventario de mercancías* por las compras y los gastos de fletes, en tanto que se acreditan las cuentas *proveedores* o *bancos*, según corresponda.

Con este sistema no hay necesidad de efectuar un conteo físico de las existencias de mercancía al terminar el periodo, a pesar de que se acostumbre a realizarlo para comprobar la exactitud de la cuenta de inventario. Una ventaja adicional de este sistema de registro es que facilita preparar la sección del costo de cada venta al finalizar el periodo. Una vez elaborados los estados financieros, en el proceso de cierre, la cuenta *costo de ventas* debe cerrarse contra pérdidas y ganancias.

Sistema de inventario periódico

Cuando se aplica el sistema de inventario periódico no se mantiene un saldo actualizado de las mercancías en existencia. Siempre que se compran mercancías para revenderse, se hace un cargo a la cuenta *compras*; por su parte, las cuentas *devoluciones y bonificaciones sobre compras*, *descuentos sobre compras* y *fletes sobre compras* se utilizan para devoluciones, descuentos recibidos por pronto pago y cargos de fletes en que se incurre al transportar mercancías. Por tanto, es necesario hacer un conteo físico para determinar las existencias de mercancías al finalizar el periodo. En el sistema periódico no se registra el costo de la mercancía vendida cada vez que se efectúa una venta, por lo que debe calcularse al final del periodo.

Fórmula para calcular el costo de las mercancías vendidas		
Inventario inicial		$150 000
+ Compras	$320 500	
+ Fletes sobre compras	$16 000	$336 500
– Devoluciones y bonificaciones sobre compras	($21 800)	
– Descuento sobre compras	($17 300)	($39 100)
= Costo de las mercancías disponibles		$447 400
– Inventario final		(180 500)
= Costo de ventas		**$266 900**

Al finalizar el periodo, es necesario contar las mercancías en existencia y preparar un asiento de diario para dar de alta el monto actualizado de la mercancía por lo que después de la elaboración de los estados financieros se debe actualizar la cuenta de inventario eliminando el saldo inicial con un abono a la cuenta de inventario por el valor del *inventario inicial*, y un cargo a la cuenta de inventario por el

valor del inventario final. Además, se debe cerrar la cuenta de *compras*, así como las cuentas relacionadas con compras contra la cuenta *pérdidas y ganancias*. También deben cerrarse las cuentas de *ventas*, *devoluciones y bonificaciones sobre compras*. De acuerdo con el método de valuación y el sistema de registro de la empresa, se deben seguir cuidadosamente los pasos que conforman cada tipo de registro. De esta manera, si la empresa utiliza PEPS y el sistema perpetuo, el contador debe asegurarse de que cada vez que se registra una baja en el inventario, sea por el valor de las primeras compras.

A continuación se presenta un cuadro comparativo de las diferencias entre los registros contables de ambos sistemas de registro.

Sistema perpetuo	Sistema periódico
Mantiene un saldo actualizado del inventario final y del costo de ventas.	Para determinar el inventario final y costo de ventas es necesario hacer un conteo físico de mercancías.
En este sistema no se utilizan las cuentas de compras, fletes sobre compras, devoluciones y bonificaciones sobre compras o descuentos sobre compras. Cualquier operación que represente cargos o abonos a estas cuentas se debe registrar directamente en la cuenta inventario de mercancías.	Siempre que se compran mercancías para revenderse se hace un cargo a la cuenta compras. Además, se utilizan las cuentas devoluciones y bonificaciones sobre compras, descuentos sobre compras y fletes sobre compras para registrar transacciones.
Cuando se compra mercancía aumenta la cuenta de inventario de mercancías; cuando se vende, ésta disminuye y se registra el costo de ventas.	No se registra el costo de la mercancía vendida cada vez que se efectúa una venta, sino hasta el fin del periodo.

Compras y cuentas afines

Compras

El 10 de enero de 2018, la empresa Vidrioclaro, S.A., compró mercancía con un valor de $70 000 a Kristal, S.A., a crédito y condiciones 2/10, n/30. El asiento de las compras será:

Vidrioclaro, S.A.

Diario general **Hoja 1**

Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 10, 2018			Enero 10, 2018		
Compras	70 000		Inventarios	70 000	
Proveedores		70 000	Proveedores		70 000
Para registrar la compra de mercancía a crédito bajo condiciones 2/10, n/30.					

Devoluciones sobre compras

El 15 de enero, Vidrioclaro, S.A., devolvió mercancía defectuosa adquirida el 10 de enero a Kristal, S.A., con un valor de $10 000.

Vidrioclaro, S.A.

Diario general **Hoja 1**

Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 15, 2018			Enero 15, 2018		
Proveedores	10 000		Proveedores	10 000	
Devoluciones sobre compras		10 000	Inventarios		10 000
Para registrar la devolución de mercancía defectuosa.					

Descuentos sobre compras

Para alentar a los clientes a pagar pronto sus deudas, a menudo se les hace un descuento por pronto pago, es decir, si éste se efectúa antes de un número determinado de días a partir de la fecha de la venta. La empresa que ofrece el descuento por pronto pago debe presentar las condiciones de pago de la factura. Algunos ejemplos comunes de condiciones de descuento por pronto pago son:

- **2/10, n/30.** El comprador puede deducir 2% del importe del adeudo si paga dentro de los primeros 10 días siguientes a la fecha de la factura. Para aprovechar el descuento es necesario pagar el total de la factura. Si el cliente no paga dentro de los 10 días, el neto (n), o sea, el monto total, deberá pagarse dentro de los días 11 a 30 siguientes a la fecha de la factura.
- **2/10, 1/15, n/30.** El comprador puede deducir 2% del importe del adeudo si paga dentro de los primeros 10 días siguientes a la fecha de la factura, 1% si paga dentro de los 11 y 15 días siguientes, o pagar el importe neto dentro de los 16 a 30 días contados a partir de la fecha de la factura.
- **2/10 FDM, n/60.** Si el comprador paga dentro de los 10 primeros días del mes siguiente a la fecha de la factura, logra un descuento de 2%. Si no ha pagado para el día 10 del mes siguiente a la venta, debe pagar el importe neto a partir del día 11 hasta dentro de los 60 días siguientes a la fecha de la factura.

Ejemplo

El 20 de enero de 2018, Vidrioclaro, S.A., liquidó su adeudo con Kristal, S.A., mediante el cheque número 7910. Las condiciones de venta, según el ejemplo 1, son 2/10, n/30 y el pago se realizó 10 días después de la fecha de venta, por lo que tiene derecho al descuento por pronto pago. El asiento se muestra a continuación:

Vidrioclaro, S.A.

Diario general **Hoja 1**

Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 20, 2018			Enero 20, 2018		
Proveedores	60 000		Proveedores	60 000	
Bancos		58 800	Bancos		58 800
Descuento sobre compras		1 200	Inventarios		1 200
Para registrar el pago a proveedores aprovechando el descuento por pronto pago.					

Gastos adicionales que forman parte del producto

Como se mencionó, en el momento de realizar una compra de artículos para su venta se incurre en gastos que deben contabilizarse para que luego formen parte del costo del producto. Los gastos adicionales más comunes son:

a) Fletes.
b) Seguros.
c) Impuestos de importación.

a) Fletes

Cuando se adquiere un producto, siempre existe un costo de embarque, que debe pagar el comprador o el vendedor, según lo hayan acordado antes de la compra. Estos convenios de embarque aparecen en la factura como condiciones de embarque o condiciones de envío, en la forma siguiente:

- **Libre a bordo (LAB) punto de embarque:** el *comprador* debe pagar todos los costos de envío.
- **Libre a bordo (LAB) punto de destino:** el *vendedor* debe pagar todos los costos de envío.

Los cargos por fletes que paga el comprador son un costo adicional de la mercancía comprada, cuyo costo se carga a una cuenta llamada *fletes sobre compras* si se utiliza el sistema periódico; si se emplea el sistema perpetuo, se carga a la cuenta *inventarios*.

Por lo general, la cuenta *fletes sobre compras* tiene un saldo deudor.

Los pagos de embarque que realiza el vendedor se cargan a una cuenta llamada *fletes sobre ventas*, en ambos casos (sistemas periódico y perpetuo), la cual representa un gasto de venta del producto y se clasifica como tal en el estado de resultados en la sección de gastos generales.

LAB punto de embarque

Suponiendo que la compra de mercancía de Vidrioclaro, S.A., haya sido bajo condiciones LAB punto de embarque por un total de $20 000 más IVA por concepto de fletes, a continuación se muestran los asientos de diario relacionados con los gastos de embarque, que forman parte del costo del producto o mercancía comprada.

Vidrioclaro, S.A. Diario general			Hoja 1		
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Fletes sobre compras	20 000		Inventarios	20 000	
Bancos		20 000	Bancos		20 000
Para registrar el pago de fletes sobre compras en los registros del comprador.					

LAB punto de destino

No se registran en libros del comprador.

b) Seguros

En muchas ocasiones, las empresas quieren tener la seguridad de que los bienes lleguen a su destino en buenas condiciones. Debido al proceso que implica transportar los artículos de un lugar a otro se corre el riesgo de que la mercancía sufra algún deterioro o cambio que ocasione que los bienes no cubran las expectativas.

Para cubrir los riesgos mencionados, las empresas contratan seguros. El gasto de un seguro es un adicional que debe formar parte del costo del producto.

c) Impuestos de importación

Cuando el producto proviene de otro país, es necesario pagar los impuestos correspondientes de importación en la aduana.

El pago de un impuesto de importación forma parte del costo del producto. El costo referente a los impuestos de importación está compuesto básicamente por dos conceptos:

1. Impuesto sobre ventas locales.
2. Derecho a trámite aduanero.

Ventas y cuentas afines

Ventas

El 10 de enero de 2018, Vidrioclaro, S.A., vendió a crédito, a Constructores del Norte, S.A., cinco vitrales para ventana por $10 000 cada uno. Las condiciones de venta fueron 2/10, n/30. El costo de los vitrales es de $5 500 cada uno.

Vidrioclaro, S.A.					
Diario general					**Hoja 1**
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 10, 2018			Enero 10, 2018		
Clientes	50 000		Clientes	50 000	
Ventas		50 000	Ventas		50 000
Para registrar la venta de cinco vitrales a Constructores del Norte, S.A., bajo condiciones 2/10, n/30.					

El costo de la mercancía vendida se registra de la siguiente manera:

Vidrioclaro, S.A.					
Diario general					**Hoja 1**
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 10, 2018			Enero 10, 2018		
No se hace ningún registro			Costo de ventas	27 500	
			Inventarios		27 500
Para registrar el costo de la mercancía vendida (sólo para el sistema de inventarios perpetuo).					

Devoluciones sobre ventas

El 12 de enero de 2018, Constructores del Norte, S.A., devolvió uno de los vitrales que adquirió el 10 de enero.

Vidrioclaro, S.A.					
Diario general					**Hoja 1**
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 12, 2018			Enero 12, 2018		
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	10 000		Devoluciones y bonificaciones sobre ventas	10 000	
Clientes		10 000	Clientes		10 000
Para registrar la devolución de mercancía vendida el 10 de enero a Constructores del Norte, S.A.					

El registro de entrada de mercancía en el inventario se muestra a continuación:

Vidrioclaro, S.A.					
Diario general					**Hoja 1**
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 10, 2018			Enero 10, 2018		
No se hace ningún registro			Inventarios	5 500	
			Costo de ventas		5 500
Para registrar la entrada de mercancía devuelta (solo para el sistema de inventarios perpetuo).					

Descuentos sobre ventas

El 21 de enero, Constructores del Norte, S.A., pagó su adeudo con Vidrioclaro y aprovechó el descuento por pronto pago. El asiento de diario se muestra a continuación:

Vidrioclaro, S.A. Diario general			Hoja 1		
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 20, 2018			Enero 20, 2018		
Bancos	39 200		Bancos	39 200	
Descuento sobre ventas	800		Descuento sobre ventas	800	
Clientes		40 000	Clientes		40 000
Para registrar el descuento por pronto pago sobre la venta realizada el 10 de enero.					

Descuentos comerciales

Vidrioclaro, S.A., cuyo precio de lista de vitrales de ventana es de $10 000 por unidad, ofrece un descuento de 10% sobre compras iguales o mayores a 10 vitrales y 5% adicional en compras mayores a 15 unidades. El 25 de enero de 2018, Ventanales, S.A., compró 18 vitrales a crédito bajo condiciones de compra de 2/10, n/30. El costo unitario de los vitrales es de $5 500. El asiento de diario se presenta en seguida:

Vidrioclaro, S.A. Diario general			Hoja 1		
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 25, 2018			Enero 25, 2018		
Clientes	153 900		Clientes	153 900	
Ventas		153 900	Ventas		153 900
Para registrar la venta de 18 vitrales a Ventanales, S.A., bajo condiciones 2/10, n/30. 18 × $10 000 = $180 000 × .9 = $162 000 × .95 = $153 900.					

El costo de la mercancía vendida se registra de la siguiente manera:

Vidrioclaro, S.A. Diario general			Hoja 1		
Sistema de inventario periódico			**Sistema de inventario perpetuo**		
Enero 25, 2018			Enero 25, 2018		
No se hace ningún registro			Costo de ventas	99 000	
			Inventarios		99 000
Para registrar el costo de la mercancía vendida (sólo para el sistema de inventarios perpetuo). 18 × $5 500 = $99 000.					

Valuación del inventario

Cuando se compran mercancías para luego venderlas, la compra se registra al costo, menos el importe de cualquier descuento por pronto pago recibido. El costo de la mercancía incluye los gastos de fletes pagados por el comprador, los seguros que amparan las mercancías en tránsito o el periodo de almacenamiento y, además, los impuestos. Lo anterior se ilustra así:

Compras (850 unidades a $200 c/u)	$170 000
+ Fletes	1 000
+ Seguros	650
– Descuento (8/10, n/45)	(13 600)
= Costo de compras	$158 050

Aunque la compra inicial de mercancías se registre a su precio de costo, existen varios métodos mediante los cuales, al terminar el periodo contable, el contador puede valorar las mercancías no vendi-

das, es decir, el valor del inventario final. La selección del método es importante porque el valor del inventario final afecta al costo de las mercancías vendidas y, por tanto, a la utilidad neta que aparecen en el estado de resultados, así como también al importe del inventario final que se presenta como un activo en el balance general.

Como ya se mencionó, son tres los métodos que se utilizan para valuar los inventarios finales: costos identificados; primeras entradas, primeras salidas (PEPS), y costos promedios. Todos se estudian a continuación.

Costos identificados

El método de costos identificados para valuar inventarios requiere que se lleve un registro detallado de la información relacionada con cada operación de compra, para identificar las facturas específicas a que corresponden las mercancías disponibles, al final del periodo. A cada compra se le asigna un número especial, un código de barras o a los productos de un pedido específico se le pone una tarjeta o etiqueta, de modo que en el momento de la venta sea posible determinar la factura a la que corresponde el artículo vendido. De esta forma se conoce a qué facturas corresponden las mercancías disponibles y se calcula el costo real con base en dichas facturas. El método de costos identificados es el más útil para aquellas compañías que compran productos que se reconocen con facilidad mediante un número especial de serie o modelo, o bien para compañías que manejan un número limitado de mercancías.

Este método no es práctico para grandes organizaciones que compran cantidades importantes de mercancías durante el periodo contable debido al trabajo y alto costo que representa identificarlas y llevar los registros de costos, a pesar de que se obtiene una medida exacta del costo de las mercancías vendidas en el periodo contable.

Por ejemplo, Harinera La Providencia, S.A., aplica el método de costos identificados para valorar el inventario final; durante el primer año de operaciones se hicieron las siguientes compras de costales de harina:

Fecha de compra	Cantidad	Precio por unidad	Costo total	Fecha de la venta	Cantidad
Enero 6	50 costales	$100	$5 000	Enero 10	25 costales
Marzo 20	100 costales	105	10 500	Marzo 25	120 costales
Abril 29	150 costales	110	16 500	Mayo 5	145 costales
Octubre 26	200 costales	115	23 000	Octubre 31	195 costales
Noviembre 7	75 costales	120	9 000	Noviembre 9	50 costales
Total	**575 costales**		**$64 000**		**535 costales**

En el transcurso del año se vendieron 535 costales; al terminar el año quedaban en existencia 40 costales, de los cuales el encargado del almacén, mediante sus registros, reportó que quedaron 10 costales de la compra del 7 de noviembre y los otros 30 son de la compra del 26 de octubre. El costo del inventario final según el método de costos identificados se calcula de la siguiente forma:

30 costales a $115 cada uno = $3 450
10 costales a $120 cada uno = 1 200
40 costales $4 650 Costo de inventario final según el método de costos identificados.

El costo de ventas sería:

50 costales a $100 cada uno = $ 5 000
100 costales a $105 cada uno = 10 500
150 costales a $110 cada uno = 16 500
170 costales a $115 cada uno = 19 550
65 costales a $120 cada uno = 7 800
535 costales = $59 350 Costo de ventas según el método de factura específica.

Como se observa, la suma del costo de ventas y del inventario final es igual al costo total ($59 350 + $4 650 = $64 000).

Primeras entradas, primeras salidas (PEPS)

Cuando se aplica el método de primeras entradas, primeras salidas o método PEPS de valuación de inventarios, se supone que las primeras mercancías compradas son las primeras que se venden. Por tanto, las mercancías en existencia al final del periodo serán las últimas que se compraron, es decir, las de compra más reciente, valoradas al precio actual o al último precio de compra.

Este método refleja al final un valor mayor en el saldo de inventarios (sobrevaluado) y un costo de ventas menor (subvalorado).

Con la misma información de Harinera La Providencia, el cálculo del inventario final, según el método PEPS, debe efectuarse como sigue:

Fecha de compra	Cantidad (costales)	Precio por unidad	Costo total	Fecha de la venta	Cantidad (costales)	Desglose (capas del inventario)
Enero 6	50	$100	$5 000	Enero 10	25	25 unidades del 6 de enero
Marzo 20	100	105	10 500	Marzo 25	120	25 unidades del 6 de enero 95 unidades del 20 de marzo
Abril 29	150	110	16 500	Mayo 5	145	5 unidades del 20 de marzo 140 unidades del 29 de abril
Octubre 26	200	115	23 000	Octubre 31	195	10 unidades del 29 de abril 185 unidades del 26 de octubre
Noviembre 7	75	120	9 000	Noviembre 9	50	15 unidades del 26 de octubre 35 unidades del 7 de noviembre
Total	**575**		**$64 000**		**535**	**Quedaron 40 costales del 7 de noviembre**

Los 575 costales de harina disponibles para la venta menos los 535 costales vendidos dejan un saldo en existencia al final del periodo contable de 40 costales. De acuerdo con el método PEPS, estos 40 costales se valúan de la siguiente forma:

40 costales a $120 cada uno (de la compra del 7 de noviembre) =
$4 800 Costo del inventario final según el método PEPS.

El costo de ventas sería:

50 costales a $100 cada uno = $ 5 000
100 costales a $105 cada uno = 10 500
150 costales a $110 cada uno = 16 500
200 costales a $115 cada uno = 23 000
35 costales a $120 cada uno = 4 200
535 costales $59 200 Costo de ventas según el método PEPS

De igual forma, la suma del costo de ventas y el inventario final debe ser igual al costo total ($59 200 + $4 800 = $64 000).

Costos promedios

El método de costos promedios para valuar inventarios reconoce que los precios varían según las fechas en que se adquieren las mercancías durante el periodo; por tanto, de acuerdo con este enfoque las uni-

dades del inventario final deben ser valoradas al costo promedio por unidad de las existencias disponibles durante todo el año. Antes de calcular el valor del inventario final mediante el método de costos promedios, es necesario determinar el costo promedio por unidad, que después se aplicará al número de unidades del inventario final o al número de unidades vendidas para obtener el costo de ventas.

Utilizando la misma información de Harinera La Providencia se calcula el inventario final, con el método de costos promedios, de la forma siguiente:

Fecha de compra	Cantidad (costales)	Precio por unidad	Costo total
Enero 6	50	$100	$5 000
Marzo 20	100	105	10 500
Abril 29	150	110	16 500
Octubre 26	200	115	23 000
Noviembre 7	75	120	9 000
Total	**575**		**$64 000**

A continuación se muestra el costo promedio de los 575 costales de harina comprados durante el año:

$$\frac{\$64\,000 \text{ costo total}}{575 \text{ costales comprados}} = \$111.30 \text{ Costo promedio por unidad.}$$

Una vez que se obtiene el costo promedio por unidad, el valor del inventario final, con el método de costos promedios, se calcula así:

40 costales × $111.30 = $4 452 Valor del inventario final con el método del promedio ponderado.

El costo de ventas es:

535 costales × $111.30 = $59 548 Valor del costo de ventas según el método de costos promedios.

Comparación de los métodos de valuación

A continuación se resumen los resultados que se obtuvieron mediante la aplicación de los tres métodos de valuación de inventarios:

Concepto	Costos identificados	PEPS	UEPS	Promedio ponderado
Costo de ventas	$59 350	$59 200	$60 000	$59 548
Inventario final	4 650	4 800	4 000	4 452
Total	**$64 000**	**$64 000**	**$64 000**	**$64 000**

Cualquiera de los tres métodos propuestos constituye una práctica contable aceptable.

Congruencia de los métodos de valuación

Se analizó que existen diferentes métodos para llevar y valuar los inventarios. Asimismo, cada compañía tiene la opción de escoger el más apropiado para ella. El método que se seleccione tiene un efecto directo sobre las utilidades.

La información que contienen los estados financieros es utilizada por la administración, los acreedores y los inversionistas; estos grupos evalúan los resultados pasados y futuros de la empresa para tomar decisiones administrativas, conceder créditos o contratos, en informes estadísticos o fiscales y para realizar inversiones o no en la firma. Por consiguiente, el contador debe exponer en forma clara el método que utilizó para valorar los inventarios y otras partidas de los estados financieros, y aplicarlo en forma congruente para que estos grupos realicen comparaciones seguras y significativas. Si el contador tiene la necesidad de cambiar los métodos que utilizó en años anteriores, debe describir las razones del cambio, su justificación y el efecto que tuvo o puede tener sobre los estados financieros.

Sistemas de estimación de inventarios

En algunas ocasiones la empresa debe obtener de manera rápida el valor del inventario utilizando la menor cantidad de tiempo y dinero. Existen dos métodos para estimar dicho valor:

1. El método de precios al menudeo o detallista, que por lo general utilizan las cadenas de tiendas y departamentales, igual que los establecimientos mayoristas. Para estimar el costo del inventario por este método es necesario que el negocio disponga de registros de las mercancías devueltas, así como de los precios de venta de todas las mercancías que se vendieron durante el periodo contable.
2. Con frecuencia se usa el método de la utilidad bruta para determinar el costo de los inventarios cuando las mercancías se han perdido o destruido. Para estimar el valor del inventario, según este método, se multiplican las ventas netas por la utilidad bruta promedio sobre venta.

1. Método de precios al menudeo o detallista

Según el método del precio al menudeo o detallista, se debe utilizar el costo y el precio al menudeo de los productos disponibles para la venta para obtener una relación del costo con el precio de venta; después se aplica esta relación al inventario final a precios al menudeo (el precio de menudeo de las existencias disponibles menos las ventas netas), para obtener el costo del inventario final. Para estimar el valor del inventario final por el método del precio al menudeo, se debe incorporar una columna para costo y otra para precio al menudeo; además, salvo cuando se trate de algo diferente, se debe anotar la siguiente información en ambas columnas:

a) Inventario inicial.
b) Suma de las compras del año.
c) Gastos de fletes, solo en la columna del costo, pero se debe sacar el subtotal de las dos columnas.
d) Devoluciones sobre compras del subtotal, para obtener el total de las mercancías disponibles estimadas.
e) Rebajar las ventas netas reales del periodo, de las mercancías disponibles, a precio de menudeo, para obtener el inventario final estimado a precios de menudeo.
f) Dividir el costo de las mercancías disponibles entre el precio al menudeo, para obtener la relación de costo al menudeo.
g) Multiplicar el inventario final estimado a precio de menudeo por la proporción obtenida en el punto anterior.

La información que se ofrece a continuación muestra el inventario final estimado al 31 de diciembre de 2018 de Electrodomésticos, S.A., según el método del precio al menudeo:

	Costo	Precio al menudeo
1. Inventario 1 de enero de 2018	$79 000	$125 266
2. **Más:** compras	61 000	121 000
3. **Más:** fletes sobre compras	10 000	

	Costo	Precio al menudeo
Total	$150 000	$246 266
4. **Menos:** devoluciones sobre compras	(8 000)	(9 600)
Mercancía disponible para la venta, estimada	$142 000	$236 666
5. **Menos:** ventas netas		(126 400)
Inventario final a precio de menudeo, estimado al 31 de diciembre de 2014		$110 266
6. Relación costo a precio, al menudeo		60%
7. Inventario al costo, estimado		$66 160

2. Método de la utilidad bruta

Para obtener una estimación razonable del costo del inventario final, de acuerdo con el método de la utilidad bruta es necesario que el porcentaje de utilidades brutas sobre ventas haya mantenido cierta estabilidad durante los años más recientes. Este método consta de los siguientes seis pasos:

1. Añadir el costo del inventario inicial al costo de compras, más los cargos por fletes, y obtener un subtotal.
2. Rebajar las devoluciones sobre compras del subtotal del paso anterior a fin de obtener el costo de las mercancías disponibles para la venta.
3. Deducir las devoluciones sobre ventas de las ventas brutas para determinar las ventas netas.
4. Multiplicar las ventas netas por el porcentaje de utilidad bruta para llegar a la utilidad bruta estimada.
5. Rebajar la utilidad bruta estimada de las ventas netas para obtener el costo de las mercancías vendidas.
6. Rebajar el costo de la mercancía vendida, calculada en el paso anterior, de las mercancías disponibles para la venta, a fin de determinar el inventario final estimado, a precios de costo.

En el siguiente ejemplo de la empresa Electrodomésticos, S.A., se muestra el inventario final estimado mediante el método de la utilidad bruta, suponiendo una tasa promedio de utilidad bruta de 30%.

	Costo	Precio al menudeo
1. Inventario 1 de enero de 2018	$18 000	
Más: compras	62 200	
Más: fletes sobre compras	2 000	
Total		$82 200
Menos: devoluciones sobre compras	(2 200)	
2. Costo de la mercancía disponible para la venta		80 000
3. Ventas brutas	$112 000	
Menos: devoluciones sobre ventas	(12 000)	
Ventas netas	$100 000	
4. **Menos:** utilidad bruta estimada (100 000 • 0.30)	30 000	
5. Costo de la mercancía vendida		70 000
6. Inventario final estimado al 31 de diciembre de 2014		$10 000

A menudo el contador utiliza el método de la utilidad bruta como una comprobación del conteo físico del inventario final.

Efecto de los errores de inventarios

Un error en el inventario final afecta la utilidad neta que aparecerá en el estado de resultados y el inventario que se presente en la sección de activos circulantes del balance general del periodo. Cuando el inventario final muestre una cantidad mayor que las existencias reales, en el momento en que se calcula el costo de las mercancías vendidas éste será menor, lo cual dará como resultado una utilidad neta mayor que la real.

Cuando en el inventario final aparezca una cantidad menor que la real, el costo de las mercancías vendidas será más alto, lo que a su vez reflejará utilidades netas menores. Para mostrar el efecto de un inventario mayor que el real de $750 000, otro inventario menor que el real de $350 000 y el inventario correcto de $550 000 de la empresa Electrodomésticos, S.A., a continuación se presenta un estado de resultados condensado, en el que se precisan los efectos de los distintos inventarios sobre las utilidades netas:

Electrodomésticos, S.A.
Estado de resultados del mes terminado el 31 de enero de 2018

	Inventario final correcto	Inventario final mayor	Inventario final menor
Ingresos de operación:			
Ventas netas	$2 000 000	$2 000 000	$2 000 000
Costo de ventas:			
Costo de mercancía disponible para la venta	$2 250 000	$2 250 000	$2 250 000
Menos: inventario final	(550 000)	(750 000)	(350 000)
Costo de ventas	$1 700 000	$1 500 000	$1 900 000
Utilidad bruta	300 000	500 000	100 000
Gastos generales	(100 000)	(100 000)	(100 000)
Utilidad neta	$200 000	$400 000	$0

Suponga que los activos circulantes de Electrodomésticos, S.A., eran los siguientes: *bancos*, $300 000; *clientes*, $900 000; *gastos pagados por anticipado*, $150 000. En seguida se presenta un balance general parcial que muestra el inventario final correcto y el efecto que producen los inventarios finales mayores o menores que el real:

Electrodomésticos, S.A.
Balance general al 31 de enero de 2018

	Inventario final correcto	Inventario final mayor	Inventario final menor
Activo circulante			
Bancos	$300 000	$300 000	$300 000
Clientes	900 000	900 000	900 000
Inventario de mercancías	550 000	750 000	350 000
Gastos pagados por anticipado	150 000	150 000	150 000
Total de activo circulante	$1 900 000	$2 100 000	$1 700 000

Pérdidas por deterioro

Aplicación de la regla de costo o valor neto de realización: el menor

Los inventarios pueden sufrir importantes variaciones de costo debido a cambios de los precios de mercado, obsolescencia u otras razones.

El costo de adquisición de los inventarios puede no ser recuperable, ya sea total o parcialmente, si se han convertido en obsoletos debido a lento movimiento, se han dañado o si su precio de venta ha disminuido.

Por tal motivo es necesario aplicar la regla de costo o valor neto de realización: el menor.

El valor neto de realización es el monto que se recibe en efectivo, equivalente de efectivo o en especie por la venta o intercambio de un activo. Al valor neto de realización también se le denomina precio neto de venta y valor neto realizable.

El reconocimiento de una pérdida por deterioro de los inventarios para valuarlos a su valor neto de realización debe hacerse partida por partida, pero puede ser apropiado, con base en su importancia relativa, agrupar partidas similares o relacionadas: categorías.

Para ilustrar este procedimiento, a continuación se presenta una tabla en la cual se aplica la regla de costo o valor neto de realización —el menor—, mediante los métodos de partida por partida y de categorías (partidas similares o relacionadas):

Método de partida por partida

De acuerdo con este método, se valúa partida por partida del inventario y a cada una se le asigna el menor valor entre el costo y valor neto de realización. Ejemplo:

Artículos	Unidades	Costo	Valor neto realizable (VNR)	El menor de costo *vs.* VNR
Categoría I				
A	300	$20	$15	$4 500
B	200	22	22	4 400
C	100	24	25	2 400
Categoría II				
D	400	10	9	$3 600
E	500	8	7	3 500
				$18 400

Método de categorías (partidas similares o relacionadas)

Según este método, los artículos se agrupan por categorías y el costo total histórico y el valor neto de realización se comparan para determinar el menor de ellos. Con base en los datos del ejemplo anterior, con este método el valor del inventario sería:

Artículos	Unidades	Costo	VNR	Costo total	El menor de costo *vs.* VNR
Categoría I					
A	300	$20	$15	$6 000	$4 500
B	200	$22	$22	$4 400	$4 400
C	100	$24	$25	$2 400	$2 400
				$12 800	$11 300
Categoría II					
D	400	$10	$9	$4 000	$3 600
E	500	$8	$7	$4 000	$3 500
				$8 000	$7 100
					$18 400

La selección del método de comparación de costos con el valor neto de realización, depende del valor y de la importancia de los bienes que formen este rubro. Cuando los artículos que integran el inventario son de alto valor se deben valuar individualmente; si la importancia de los artículos no lo ame-

rita, éstos se agrupan en categorías y se compara el costo y el valor neto de realización con base en el costo total de las categorías.

Normas de información financiera aplicables a inventarios

La partida de inventarios está regulada a nivel internacional por la Norma núm. 2 y, en el caso de México, por el Boletín C-4. Para mayor claridad, se muestra el siguiente cuadro:

	Normas Internacionales de Información Financiera	Normas Mexicanas de Información Financiera
Normas	NIC 2 Inventarios	NIF C-4 Inventarios
Concepto	Son los activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación; en proceso de producción de cara a tal venta; en forma de materiales o suministros para ser consumidos en el proceso de producción, o en el suministro de servicios.	Son los bienes de una empresa destinados a la venta o producción para su posterior venta.
Reglas aplicables	I. Los inventarios deben ser medidos al costo o al valor neto realizable, según el que sea menor. II. El costo de los inventarios debe comprender todos los costos derivados de su adquisición y conversión, así como otros costos en los que se ha incurrido para darles su condición y ubicación actuales. III. En los estados financieros se deben revelar las políticas contables adoptadas para la medición de los inventarios, el valor total en libros desglosado en importes parciales según la clasificación de los inventarios.	I. Los inventarios se deben valuar al costo de adquisición o al de producción en que se incurre al comprar o fabricar un artículo. Esto significa la suma de las erogaciones por la compra más los cargos en que directa o indirectamente se incurren para que el artículo esté disponible para la compra, como por ejemplo fletes, impuestos de importación, seguros, etcétera. II. Por su naturaleza, el rubro de inventarios debe presentarse dentro de los activos circulantes en el balance general. Deberá especificarse el tipo de partidas que lo componen, como mercancías en tránsito, anticipos a proveedores, etcétera. III. En los estados financieros se debe mencionar el método de valuación empleado por la empresa. IV. Cuando la empresa decida cambiar los sistemas y/o métodos de valuación en relación con el ejercicio anterior, deberá mencionarse en los estados financieros; así como el efecto que hubiese tenido sobre la partida de inventarios y en los resultados.

Análisis financiero

La partida de inventario es uno de los componentes del activo circulante que más tarda en convertirse en efectivo. Como se estudió en capítulos anteriores, esta partida entra en el cálculo de la razón circulante; sin embargo, no se toma en cuenta para la prueba del ácido debido a que es relativamente menos líquida que otras partidas integrantes del activo circulante. Otras razones importantes relacionadas con la partida de inventario son la rotación de inventarios y los días de inventario, que se explican a continuación.

La razón de rotación de inventarios se calcula dividiendo el costo de lo vendido entre el inventario de mercancías. Esta razón indica el número de veces que el inventario es vendido en su totalidad y ha sido repuesto nuevamente. La fórmula para calcular la rotación del inventario es:

$$\text{Rotación del inventario} = \frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventarios}}$$

Para calcular esta razón se recomienda usar el inventario promedio del periodo contable, debido a que el inventario final podría no ser representativo de las existencias normales de mercancías; sin embargo, este dato no siempre está disponible. Otra forma de calcular la rotación del inventario es utilizando las ventas en vez del costo de ventas, aunque el resultado de esta razón sería más grande que el real, ya que las ventas se expresan al precio de venta de las mercancías y el inventario a su costo de adquisición.

Los días de inventario, que se calculan a partir de la rotación de inventarios, representan los días que tarda el inventario en renovarse completamente. Su cálculo se realiza de la siguiente manera:

$$\text{Días de inventarios} = \frac{365}{\text{Rotación de inventarios}}$$

O también:

$$\text{Días de inventarios} = \frac{\text{Inventarios}}{\text{Costo de ventas} \times 360}$$

Efecto de la inflación sobre el inventario

La inflación, conocida como *incremento del nivel general de precios* de un país, afecta principalmente a las partidas no monetarias, entre las que se encuentra la de inventarios.

En el caso de las partidas no monetarias, cuando los precios suben también se incrementa el valor de ellas. Por ejemplo, si se tiene actualmente un inventario de $2 000, ¿sería correcto valuarlo en los meses siguientes al precio de hoy, cuando su valor se ha incrementado 10%?

Debido a que el inventario es una partida no monetaria cuyo valor es afectado por los incrementos de precios, mejor denominado *inflación*, en algunos países se recomienda, y en otros se exige, que este efecto se refleje en los estados financieros para presentar información veraz y útil a fin de tomar decisiones.

Actualización de inventarios

Cuando el incremento generalizado de precios llamado **inflación** es relevante (se considera relevante cuando es mayor a 20% acumulado), por lo general las normas de información financiera establecen que la partida de inventarios debe ser actualizada por inflación. Para cumplir con tal disposición se puede optar por alguno de los siguientes métodos:

Inflación Incremento generalizado de precios.

- **Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC).** Es el indicador oficial que se emplea para medir la inflación en cada país, que se obtiene a partir del incremento de precios que sufren los artículos que forman la canasta básica, es decir, aquellos que consume la mayoría de la población. Para fines de actualizar el inventario, se debe calcular el factor de actualización:

$$\frac{\text{INPC a la fecha de elaboración de los estados financieros}}{\text{INPC a la fecha de adquisición del inventario}}$$

Ejemplo

El 31 de diciembre de 2018, Harinera La Providencia tiene un inventario de 200 costales con un costo histórico unitario de $150, lo cual hace un total de $30 000. El total de las unidades se adquirieron el 4 de octubre de 2018. El INPC de octubre y diciembre fue de 101.636 y 102.904, respectivamente. El factor de actualización es:

$$\frac{102.904}{101.636} = 1.0125$$

El valor actualizado del inventario será:

$$\$30\,000 \times 1.0125 = \$30\,374.28$$

El ajuste por actualización resulta de la diferencia entre el valor actualizado y el valor anterior. Dicha diferencia debe cargarse a una cuenta llamada *revaluación de inventario* o al propio inventario, para incrementar su valor y abonarse a una cuenta de actualización de capital.

Valor actualizado – Valor histórico = Actualización
$30 374 – $30 000 = $374

El asiento de diario quedaría de la siguiente manera:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 31, 2018	Inventario	374	
	Actualización por inflación		374
Registro de la actualización del inventario.			

- **Valor actual, costo de reposición o método de índices específicos.** Representa el costo en que incurriría la empresa en la fecha de elaboración de los estados financieros para adquirir o producir un artículo igual al que integra su inventario. Este método se utiliza cuando la empresa decide que el INPC no representa el incremento que han sufrido los artículos de su inventario.

La compañía Harinera La Providencia, S.A., posee la siguiente información en sus registros de inventarios:

Artículo	Unidades	Valor de adquisición unitario	Valor total del inventario	Costo de reposición	Valor actualizado del inventario	Monto de la actualización
Harina integral	200	$120	$24 000	$122.5	$24 500	$500
Harina blanca	250	105	26 250	108.0	27 000	750
Harina de maíz	100	100	10 000	110.0	11 000	1 000
Total			**$60 250**		**$62 500**	**$2 250**
El asiento de diario quedaría de la siguiente manera:						
Fecha				**Detalle**	**Debe**	**Haber**
Diciembre 31, 2018				Inventario	2 250	
				Actualización		2 250
Registro de la actualización del inventario.						

Las normas internacionales de información financiera contemplan el procedimiento para actualizar los estados financieros, pero solo en países con escenarios de hiperinflación. En la mayoría de los países este procedimiento ha dejado de ser obligatorio debido a la reducida inflación, y en el caso de México se han planteado esquemas de aplicación o no aplicación de este procedimiento en función de los niveles de inflación.

Resumen

Los inventarios representan los productos que posee una empresa y que destina a la venta o producción para su posterior venta. La partida de inventarios debe presentarse en la sección de activo circulante del balance general. El estudio de esta partida se ha realizado en tres partes:

a) Sistemas de registro.
b) Métodos de valuación.
c) Sistemas de estimación.

Para registrar contablemente los inventarios existen dos sistemas: el perpetuo y el periódico. Mediante estos métodos se pretende conocer el saldo del importe de la mercancía disponible para la venta. La diferencia entre ellos radica en si se mantiene o no actualizado dicho importe.

Los métodos que se utilizan para valuar los inventarios son tres:

a) De costos identificados.

b) Primeras entradas, primeras salidas (PEPS).
c) Costos promedios.

De acuerdo con el método de costos identificados es necesario llevar los registros detallados del inventario de modo que cada venta que se efectúe pueda relacionarse con una compra específica. Según el método PEPS, las primeras mercancías compradas son las primeras que se venden, por lo que el inventario final se valora al último precio de compra. En el método de costos promedios se valoran las mercancías en existencia, multiplicando las cantidades por el precio unitario promedio de todos los productos disponibles durante el periodo.

En ocasiones, el contador necesita estimar el costo del inventario final sin realizar un recuento físico de los productos en existencia. En este caso existen dos sistemas de estimación de inventarios: el del detallista y el de la utilidad bruta. El primero se usa principalmente en las tiendas minoristas y mayoristas. Cuando se prefiere este enfoque el contador debe tener disponibles registros del costo y los precios de venta de las compras, de las cuentas relacionadas con las compras y del precio de venta de las mercancías vendidas.

Casi siempre, el sistema de la utilidad bruta se emplea para estimar el monto de los inventarios perdidos por incendios, robos y otro tipo de incidentes. A menudo también se utiliza para verificar la exactitud del conteo de las existencias disponibles al término de un periodo contable.

Un error en el inventario final afecta al estado de resultados y al balance general del periodo en curso. Presentar un inventario inicial menor o mayor que el real ocasiona que las utilidades netas de ese periodo sean mayores o menores de lo que corresponde.

Cuestionario

1. Menciona los tres métodos básicos para determinar el valor del inventario final.

2. Describe en forma breve el método del menudeo para estimar el costo del inventario final.

3. ¿Cómo se obtiene la relación entre el costo y el precio de venta cuando se utiliza el método del precio al menudeo para estimar el inventario final?

4. Menciona dos razones para emplear el método de la utilidad bruta al estimar el inventario final.

5. Describe dos formas en que los sistemas perpetuo y periódico difieren para registrar inventarios.

6. Menciona las diferencias que existen en la sección del costo de ventas del estado de resultados cuando se utilizan los sistemas de inventario periódico y perpetuo.

7. ¿Qué efecto tiene sobre los estados financieros del periodo en curso presentar el inventario inicial con un valor menor que el real?

8. Señala cuál es el método de valuación del inventario final que brinda una medida exacta del costo de las existencias y del costo de las mercancías vendidas.

9. Explica cuáles son las ventajas y desventajas de emplear el método de costos identificados para valuar inventarios.

10. Explica de qué manera se puede utilizar la información del inventario para la toma de decisiones.

¿Verdadero o falso?

Responde si es verdadero o falso; si es falso, explica por qué.

1. Según el sistema de inventarios perpetuo, los costos adicionales por fletes se registran en la cuenta fletes sobre compras.
2. De acuerdo con el sistema de inventarios periódico, es necesario realizar cierres de las cuentas de inventarios para poder dar de baja el inventario inicial y de alta el saldo final.
3. PEPS (primeras entradas, primeras salidas) es uno de los sistemas que se utilizan para estimar los inventarios.
4. Los anticipos a proveedores deben clasificarse dentro del rubro de inventarios y especificar que son anticipos.
5. Un error en el valor del inventario final afecta al estado de resultados pero no al balance general.
6. El costo de ventas por PEPS es mayor que por costos promedios si hay inflación.
7. Según el método PEPS, se supone que las últimas mercancías compradas serán las primeras en venderse.
8. Para calcular el valor de los inventarios, el método de costos promedios distribuye los costos en forma uniforme entre todas las unidades.
9. El flete en la compra de mercancía se debe considerar como parte de su costo.

10. Si la rotación de inventarios es alta, comparada con la industria a la que pertenecemos, significa que no corremos muchos riesgos de pérdidas por obsolescencia.

Relaciona

1. Al utilizar este método, las mercancías del inventario final se valúan a sus costos más recientes.
2. Bienes de una empresa destinados a la venta.
3. Disminución del valor del inventario por obsolescencia.
4. Método para estimar el valor del inventario final.
5. Este método obtiene una medida exacta del costo de las mercancías.
6. Este sistema mantiene siempre un saldo actualizado de mercancías en existencia.
7. Inversión de una empresa en sus activos a corto plazo.
8. Según este método, se determina un costo igual para todos los productos.
9. Con este método es necesario realizar un conteo del inventario al final del periodo.

Método de precios al menudeo o detallista ( )

Inventarios ( )

Capital de trabajo ( )

Sistema de inventarios perpetuo ( )

Sistema de inventarios periódico ( )

Mercancías ( )

Pérdida por deterioro ( )

PEPS ( )

Costos promedios ( )

Costos identificados ( )

Opción múltiple

Selecciona la respuesta correcta:

1. El objetivo de este sistema o método es determinar el costo de ventas y el valor del inventario final.
   a) Sistema de registro de inventarios.
   b) Método de valuación de inventarios.
   c) Sistema de estimación de inventarios.
   d) Método de registro de costos de ventas.

2. Este sistema mantiene siempre un saldo actualizado de la cantidad de mercancías en existencia y del costo de la mercancía vendida.
   a) Sistema de control PEPS.
   b) Sistema de inventario periódico.
   c) Sistema de inventario perpetuo.
   d) Sistema de compras.

3. De acuerdo con el sistema de inventario perpetuo, el pago de los fletes de la mercancía recibida en el almacén se debe registrar con un:
   a) Cargo a gastos por fletes sobre compras.
   b) Abono a gastos por fletes sobre compras.
   c) Cargo a gastos pagados por adelantado, por fletes.
   d) Cargo a inventarios.

4. Método de valuación de inventarios que requiere que se lleve un registro detallado de las compras y ventas de mercancías para poder asignar el costo correcto a cada unidad:
   a) PEPS.
   b) Costos identificados.
   c) Costos promedios.
   d) Todos los anteriores.
   e) Ninguno de los anteriores.

5. Método de valuación de inventarios que refleja un inventario final sobrevaluado y el costo de ventas subvaluado:
   a) PEPS.
   b) Costos identificados.
   c) Costos promedios.
   d) Ninguno de los anteriores.

6. Sistema de estimación de inventarios que utiliza los costos y precios al menudeo de los productos disponibles para la venta para obtener el inventario final.
   a) Método del precio al menudeo o detallista.
   b) Método de los costos.
   c) Método de la utilidad bruta.
   d) Método del porcentaje de inventarios.

7. Un error en el valor del inventario final afecta a:
   a) La utilidad neta del estado de resultados.
   b) El inventario del balance general.
   c) El costo de ventas del estado de resultados.

d) Todas las anteriores.
e) Incisos *a* y *b*.
f) Incisos *b* y *c*.

8. Los inventarios pueden sufrir importantes variaciones de costo debido a:
a) Cambios de precios en el mercado.
b) Obsolescencia.
c) Deterioro.
d) Todas las anteriores.

9. Los inventarios deben presentarse de acuerdo con las normas de información financiera en:
a) Activos circulantes.
b) Activos fijos.
c) Inmuebles, maquinaria y equipo.
d) Otros activos.

10. Los desembolsos realizados a cuenta de un pedido aún no recibido se deben clasificar como:
a) Cuentas por cobrar.
b) Anticipos a proveedores dentro del rubro de inventarios.
c) Deudores diversos.
d) Anticipos a proveedores dentro de otros activos.

Ejercicios

1. PEPS. Acme, S.A., tenía un inventario de 2 500 unidades al 1 de abril de 2018. El precio por unidad del inventario en esa fecha era de $50. Durante el mes se realizaron las siguientes adquisiciones:

Compras	Unidades	Precio por unidad
Abril 06	2 500	$53.00
Abril 13	5 000	54.00
Abril 18	6 000	55.00
Abril 25	10 000	56.00
Abril 29	4 500	57.00
Totales	**28 000**	

Al finalizar abril contaba con un inventario de 9 250 unidades, de acuerdo con un conteo físico.
Determina el valor del inventario final y el costo de ventas mediante el método PEPS.

2. Costos promedios y PEPS. Al 30 de junio de 2018, Productos Islas tenía la siguiente información referente a las compras y ventas de mercancía:

	Unidades	Precio por unidad
Saldo al 1 de junio de 2014	4 000	$80.00
Compras:		
Junio 02	8 000	82.00
Junio 08	4 000	84.00
Junio 19	12 000	86.00
Junio 26	4 000	88.00
Totales	**32 000**	

Durante junio vendió 23 600 unidades a un precio de venta de $180 cada una.

Se pide:

a) Calcula el inventario final por cada uno de estos métodos:
- Costos promedios.
- PEPS.

b) Calcula el costo de venta y la utilidad bruta sobre ventas con ambos métodos.

3. **Valuación de inventarios y costo de ventas.** El 1 de noviembre de 2018, la compañía Coronado, S.A., tenía un inventario de 120 unidades de cierto producto. El costo por unidad era de $316.00, lo que daba un saldo total de $37 920.00. Durante el mes se realizaron las siguientes compras:

Fecha	Unidades	Precio por unidad
4 de noviembre	250	$322.00
7 de noviembre	500	323.00
15 de noviembre	500	326.00
20 de noviembre	400	329.00
26 de noviembre	500	331.00
	2 150	

El 30 de noviembre de 2018 había 390 unidades en existencia, de acuerdo con un conteo físico. Las ventas netas del periodo fueron de $799 800 y los gastos generales de $108 500. El inventario final está compuesto por 190 unidades compradas el día 26, 120 unidades del día 20 y 80 unidades adquiridas el día 7.

Con base en esta información:

a) Calcula la utilidad neta mediante los métodos PEPS y costos promedios.

b) Determina el valor del inventario final mediante los métodos PEPS y costos identificados.

4. **PEPS y costos promedios.** A continuación se presenta información relacionada con la mercancía disponible y las ventas de una compañía:

Inventario inicial	190 unidades a $45
Venta	150 unidades a $90
Compra 1	320 unidades a $48
Ventas	250 unidades a $90
Compra 2	400 unidades a $50
Venta	350 unidades a $90

La compañía utiliza el sistema de registro de inventarios perpetuo. Al final del periodo tenía 160 unidades en inventario. Determina el costo del inventario final de acuerdo con el método PEPS y con el método de costos promedios. Explica la diferencia entre los resultados.

5. **PEPS y costos promedios.** El inventario inicial, las compras y ventas de una compañía durante marzo fueron las siguientes:

Inventario al 1 de marzo	300 unidades a $110
Compras:	
7 de marzo	100 unidades a $120
20 de marzo	150 unidades a $130
Ventas:	
15 de marzo	90 unidades a $220
23 de marzo	240 unidades a $220
31 de marzo	80 unidades a $220

La compañía utiliza el sistema de registro de inventarios perpetuo y el método PEPS para valuar sus inventarios.

Con esta información:

a) Determina las unidades y el costo del inventario al 31 de marzo.

b) Determina el costo del inventario al 31 de marzo por el método de costos promedios.

6. **Indicadores financieros.** Computadoras y más, S.A., reportó las siguientes operaciones en 2018:

Ventas netas	$1 232 700
Costo de ventas	960 500
Inventario inicial	25 100
Inventario final	23 300

Se pide:

a) Determina la rotación de inventarios del año 2018 y el número de días promedio que tarda en vender el inventario.

b) Explica el significado de tus cálculos.

7. **Estado de resultados.** Encuentra las cantidades que faltan para completar el estado de resultados en cada uno de los siguientes casos independientes:

	A	B	C	D	E
Ventas	$650 000	$900 000	$?	$800 000	$1 000 000
Inventario inicial	100 000	200 000	150 000	?	?
Compras	700 000	800 000	?	600 000	900 000
Mercancía disponible	?	?	?	?	1 100 000
Inventario final	500 000	?	300 000	250 000	?
Costo de ventas	?	?	200 000	?	?
Utilidad bruta	?	?	400 000	?	500 000
Gastos generales	200 000	150 000	100 000	250 000	?
Utilidad de operación	?	0	?	100 000	(50 000)

8. Estado de resultados. Encuentra las cantidades que faltan para completar el estado de resultados en cada uno de los siguientes casos independientes:

	Caso A	Caso B	Caso C
Ventas	$800 000	$600 000	?
Devoluciones sobre ventas	15 000	?	$27 500
Ventas netas	?	?	592 000
Inventario inicial	1 100 000	650 000	400 000
Compras	500 000	?	942 000
Mercancía disponible	?	1 527 000	1 342 000
Inventario final	1 025 000	1 122 000	?
Costo de ventas	?	?	540 000
Utilidad bruta	?	145 000	?
Gastos generales	130 000	?	52 000
Utilidad de operación	$80 000	$(50 000)	$ 0

9. Efecto de los errores de inventarios. Una compañía dedicada a la venta de artículos deportivos realizó su inventario físico el 31 de diciembre de 2018. Después del conteo se determinó el valor del inventario en $712 800, pero cuando se revisaron los cálculos se descubrió que el valor correcto del inventario es de $721 500. Con esta información:

a) Determina el efecto del error en el balance general al 31 de diciembre de 2018.
b) Calcula el efecto de dicho error en el estado de resultados del año 2018.

10. Efecto de los errores de inventarios. El estado de resultados que se muestra lo elaboró el contador de una compañía al terminar el año. Sin embargo, los auditores comprobaron que el importe del inventario final estaba subvaluado en $150 000. Corrige y reconstruye el estado de resultados en el espacio que se proporciona por el año terminado el 31 de diciembre:

	Incorrecto		Correcto	
Ventas		$7 500 000.00		$
Costo de ventas:				
Inventario inicial	450 000.00		$	
Compras	4 600 000.00		$	
Mercancías disponibles	5 050 000.00		$	
Inventario final	400 000.00		$	
		4 650 000.00		$
Utilidad bruta sobre ventas		2 850 000.00		$
Gastos generales		2 750 000.00		$
Utilidad antes de impuestos		100 000.00		$
Gasto por impuestos (20%)		20 000.00		$
Utilidad neta		$80 000.00		$

Problemas

Sección A

A-1. Registro perpetuo y método PEPS. La siguiente información corresponde al mes de septiembre de Refamex, S.A., empresa cuyo giro es la venta de refacciones para automóviles y camiones:

Concepto	Fecha	Unidades	Artículo	Costo unitario
Inventario inicial	1 de septiembre	210	refacciones	$300
Venta	8 de septiembre	156	refacciones	
Compra	15 de septiembre	90	refacciones	318
Venta	19 de septiembre	72	refacciones	
Venta	24 de septiembre	24	refacciones	
Compra	30 de septiembre	42	refacciones	324

Utilizando el sistema de inventario perpetuo y con base en el método PEPS para calcular los costos:

Se pide:

a) Determina el costo de ventas de los días 8, 19 y 24.
b) Calcula el saldo final del inventario en unidades al 30 de septiembre.
c) Utilizando una cuenta de mayor, determina el valor del inventario al final del mes.

A-2. Valuación de inventarios y costo de ventas. A continuación se presenta la información relativa a enero de 2018 de la Zapatería El León, S.A., que incluye datos de existencias al inicio del mes:

	Unidades	Precio por unidad
Saldo 1 de enero de 2018	27 000	$25.00
Compras:		
Enero 10	98 000	$27.50
Enero 15	25 000	$30.00
Enero 25	81 000	$32.50
	231 000	

Durante el mes, Zapatería El León, S.A., vendió 189 000 unidades a $50.00 cada una, más IVA.

Se pide:

a) Calcula el número de unidades del inventario final.
b) Calcula el valor del inventario final con base en el método de valuación PEPS.
c) Determina el costo de las mercancías vendidas mediante el método de valuación de inventarios de costos promedios. Elabora los asientos necesarios para registrar los movimientos en la partida de inventario con el sistema periódico.
d) Bajo el supuesto de que se emplea el método de costos identificados para valorar los inventarios, calcula:
- El valor del inventario final bajo el supuesto de que 20 000 unidades pueden identificarse como compradas el 10 de enero y otras 22 000 el 15 de enero.
- El importe de la utilidad bruta sobre ventas.

A-3. Valuación de inventarios e indicadores financieros. Muebles y aparatos, S.A., vende una gran variedad de artículos para el hogar. De un tipo de televisor se ha seleccionado la siguiente información del año 2018:

	Unidades	Costo unitario
Inventario inicial	11	$2 000
Compras	9	$2 200
Ventas	8	?

El precio de venta unitario es de $4 200.

Se pide:

a) Calcula el valor del inventario final y del costo de ventas de acuerdo con el método de valuación de inventarios PEPS.
b) Calcula la utilidad neta, suponiendo gastos generales de $5 000 y 25% de tasa de impuestos.
c) Calcula la rotación de inventarios del periodo y explica su resultado.

A-4. Valuación de inventarios e indicadores financieros. Al final del año, los estados financieros de la distribuidora de botanas Yupi, S.A., contenían la siguiente información:
- Inventario a diciembre 31, 2018 por PEPS: 1 900 unidades a $14 = $26 600.
- Compras de enero 10 de 2019: 2 500 unidades a $15 = $37 500
- Compras de enero 22 de 2019: 5 000 unidades a $16 = $80 000
- Ventas de enero 13 de 2019: 4 000 unidades a $38 = $152 000
- Ventas de enero 29 de 2019: 2 800 unidades a $39 = $109 200

Se pide:

a) Calcula el número de unidades del inventario al 31 de enero de 2019.
b) Determina el valor del inventario al 31 de enero de 2019, de acuerdo con los métodos de valuación PEPS y costos promedios.
c) Calcula la rotación de inventarios con cada uno de los valores de inventario obtenidos mediante PEPS y costos promedios.
d) Explica cuál de los dos métodos es más útil para evaluar los movimientos de inventario de la empresa.

A-5. Estimación de inventarios por el método de utilidad bruta. La Mueblería Central de El Salvador, S.A., sufrió un incendio en el mes de junio y desea estimar el importe de la pérdida en inventario. De los registros contables se obtuvo la siguiente información:

Valor del inventario al 1 de enero	$2 520 000
Importe de las compras netas de enero a junio	10 500 000
Ventas netas de enero a junio	17 500 000
Tasa de utilidad bruta estimada	30%

Se pide:

Estima el valor del inventario dañado utilizando el método de utilidad bruta.

A-6. Estimación de inventarios método detallista. La siguiente información se obtuvo de Alen de Centroamérica, S.A., distribuidora de productos de limpieza:

	Inventario	Compras	Ventas
	1 de marzo	De marzo	De marzo
Costo	$1 440 000	$6 120 000	
Precio de venta al menudeo	1 620 000	9 180 000	$7 875 000

Durante el mes de marzo se pagó un total de $45 000 por fletes de las compras y se realizaron devoluciones de mercancía comprada por un total de $67 800.

Se pide:

Estima el costo del inventario al 31 de marzo, utilizando el método de precios al menudeo o detallista.

A-7. Sistemas de registro de inventarios. Al inicio del año 2018 Muebles y Accesorios, S.A., tenía un inventario de $1 500 000, un saldo en cuentas por cobrar a clientes de $40 000 y un saldo acreedor en la cuenta de estimación por cuentas incobrables de $8 000. Esta mueblería utiliza un sistema de registro de inventarios perpetuo. A continuación se presentan algunas transacciones que realizó durante el año 2018:

1. Venta de mercancía al contado por $275 000 más IVA. El costo de lo que vendió es de $137 500.
2. Devolución de mercancía de un cliente por $16 000 más IVA, al que se le devolvió efectivo. El costo de lo devuelto es de $8 000.
3. Compra de mercancía en condiciones 3/10, n/30 por $750 000 más IVA.
4. Compra de equipo de oficina por $120 000 más IVA con un plazo de 90 días.
5. Pago de flete de la mercancía comprada por $4 000 más IVA, al contado.
6. Devolución de mercancía comprada por $20 000 más IVA.
7. Pago de la mercancía comprada menos la devolución, aprovechando el descuento por pronto pago.

Se pide:

a) Elabora los asientos de diario para registrar las transacciones anteriores.
b) Identifica las transacciones que tendrían un registro igual, aunque se cambiara al sistema de registro de inventarios periódico.
c) Identifica las transacciones que tendrían un registro diferente al cambiar al sistema de registro de inventarios periódico.
d) Muestra los asientos que son diferentes de acuerdo con el sistema de registro periódico.

A-8. Métodos de valuación de inventarios. A continuación se muestran las unidades en existencia al inicio del año, así como las compras de discos compactos, uno de los productos que durante el año 2018 tuvo mayor movimiento en la tienda Música y Más.

	Unidades	Costo unitario
Inventario:		
1 de enero	25 200	$80.00
Compras:		
Abril	34 800	$86.00
Septiembre	12 000	$91.00
Diciembre	18 000	$93.00

Al final del año, el inventario de discos compactos era de 21 600 unidades.

Música y Más utiliza el sistema de inventario periódico para registrar sus transacciones.

Se pide:

a) Calcula el número de discos compactos que vendió durante el año.
b) De acuerdo con los métodos de valuación de inventarios PEPS y costos promedios:
- Determina el costo de ventas anual.
- Determina el valor del inventario al 31 de diciembre.

c) Considerando el tipo de mercancía de que se trata, ¿sería conveniente utilizar el método de valuación de inventarios de costos identificados? ¿Por qué?

A-9. Métodos de valuación de inventarios. Llantas Ortiz cuenta con el siguiente registro de movimientos de inventario durante el año 2018:

		Unidades	Costo/precio de venta unitario
1 de enero	Inventario inicial	760	$399.00
3 de febrero	Compra	3 040	418.00
26 de marzo	Venta	1 330	760.00
28 de mayo	Venta	1 710	760.00
7 de junio	Venta	190	779.00
6 de julio	Compra	1 900	437.00
8 de agosto	Venta	1 330	798.00
17 de septiembre	Venta	760	855.00
20 de octubre	Compra	2 850	456.00
10 de noviembre	Venta	1 330	950.00
22 de noviembre	Compra	1 520	494.00
18 de diciembre	Venta	1 900	950.00

Se pide:

a) Calcula el importe total de las ventas anuales.
b) Calcula las unidades del inventario al 31 de diciembre.
c) Determina el costo de ventas utilizando el sistema de registro periódico, bajo el método de valuación PEPS.
d) Determina el valor del inventario final de acuerdo con el método de valuación costos promedios.
e) Calcula la utilidad bruta sobre ventas con cada uno de los dos métodos de valuación: PEPS y costos promedios.
f) Elabora los asientos de diario para registrar cada una de las ventas que realizó de acuerdo con el sistema de registro perpetuo y el método de valuación PEPS. Asume que 80% fue a crédito.
g) Suponiendo que se identificaron las fechas de compra de las unidades que quedaron en el inventario al 31 de diciembre de la siguiente manera: 220 del inventario inicial, 310 del 3 de febrero, 415 del 6 de julio, 140 del 20 de octubre y el resto del 22 de noviembre, calcula el costo de ventas de acuerdo al método de costos identificados.
h) Elabora un estado de resultados parcial comparativo por los tres métodos de valuación de inventarios aplicados. ¿Cuál método es más conveniente para esta empresa? ¿Por qué?
i) Calcula la rotación de inventarios promedio por cada uno de los tres métodos de valuación de inventarios.

A-10. Métodos de valuación de inventarios. El licenciado Arturo Gutiérrez inició un negocio de venta de laptops. Cuenta con la siguiente información de las ventas y compras que realizó durante el segundo año de operaciones:

Fecha	Concepto	Unidades	Costo
1 de enero	Inventario Inicial	44	$10 500
13 de febrero	Compra	50	$10 700
16 de marzo	Compra	80	$10 850
18 de mayo	Compra	100	$11 000
3 de junio	Compra	40	$11 100
8 de enero	Venta	20	
20 de febrero	Venta	60	
26 de mayo	Venta	70	
8 de junio	Venta	80	
3 de julio	Venta	35	

El inventario final al 31 de diciembre era de 49 laptops, de las cuales 9 fueron compradas el 18 de mayo y el resto el 3 de junio. Utilizando el método de costos identificados:

a) Calcula el valor del inventario final.
b) Calcula el costo de ventas del primer año de operaciones.

c) Si el precio de venta de cada computadora fue de $17 000, ¿cuál es la utilidad bruta sobre ventas?
d) Determina el costo de ventas utilizando el sistema de registro periódico, bajo los métodos de valuación PEPS y costos promedios.
e) Determina el valor del inventario final de acuerdo con el método de valuación de costos promedios.
f) Calcula la utilidad bruta sobre ventas según cada uno de los tres métodos de valuación: costos identificados, PEPS y costos promedios.

Sección B

B-1. Registro perpetuo y método PEPS. Los siguientes datos fueron proporcionados por la comercializadora Botanas de Honduras, S.A.:

	Unidades	Costo unitario
Inventario		
1 de enero	625	$7.50
Compras		
7 de enero	500	$7.80
23 de enero	375	$7.90
Ventas		
13 de enero	450	
17 de enero	500	
30 de enero	200	

La compañía utiliza el sistema de inventario perpetuo y el método PEPS.

Se pide:

a) Determina el costo de ventas de los días 13, 17 y 30 de enero.
b) Calcula el saldo final del inventario en unidades al 31 de enero.
c) Utilizando una cuenta de mayor determina el valor del inventario al final del mes.

B2. Métodos de valuación de inventarios. El Marco Ideal, S.A., utiliza un sistema de registro de inventarios periódico. En seguida se presenta la información de sus registros del año 2018:

Transacción	Unidades	Costo unitario
Inventario al 31 de diciembre de 2018	300	$120
Compras:		
25 de abril	900	100
24 de abril	800	130
Ventas: (precio de venta $400)		
6 de mayo	500	
9 de julio	600	
Gastos generales de $195 000		

Se pide:

a) Calcula las unidades del inventario al 31 de diciembre de 2018.
b) Determina el valor del inventario al 31 de diciembre de 2018, de acuerdo con los métodos PEPS y costos promedios.
c) Prepara un estado de resultados separado por cada uno de los métodos de valuación utilizados en el inciso *b*.
d) Compara la utilidad de operación y el valor del inventario final de acuerdo con ambos métodos. Explica las diferencias y similitudes.
e) Calcula la rotación de inventarios del periodo y explica tu resultado.

B3. Registro periódico y método PEPS. Protec, S.A., realizó una serie de operaciones de compraventa de pegamento en polvo para azulejos y pisos durante junio. La compañía utiliza el sistema de registro de inventarios periódico y el método de valuación de PEPS. En seguida se muestran las operaciones que realizó:

1. El 2 de junio compró 3 450 bultos de pegamento por un total de $33 810, menos 15% de descuento por volumen.
2. El 5 de junio devolvió al proveedor 43 bultos de los que compró el 2 de junio por estar en malas condiciones.
3. El 7 de junio vendió a crédito 1 780 bultos a $15.50 cada uno.
4. El 10 de junio compró 3 500 bultos de pegamento a $10.30 cada uno, menos 15% de descuento por volumen.
5. El 12 de junio pagó la mercancía comprada el día 2.
6. El 15 de junio recibió una devolución de siete de los bultos vendidos el día 7.
7. El 23 de junio vendió a crédito 3 800 bultos a $15.50 cada uno.

El 31 de mayo tenía en existencia 865 bultos valuados a $8.10 cada uno.

Se pide:

a) Elabora una tabla resumen de los movimientos de inventario, incluyendo compras, ventas, devoluciones de mercancía, etc. Determina las unidades de mercancía disponibles al 30 de junio y su valor.
b) Determina las unidades que forman el inventario final y su valor de acuerdo con el método PEPS y el de costos promedios.
c) Calcula la utilidad bruta sobre ventas de junio, de acuerdo con el método de valuación PEPS.
d) Presenta los asientos de diario de cada transacción de junio por el sistema de registro periódico.

B4. Métodos de valuación de inventarios. Unimex, S.A., vende siete diferentes tipos de uniformes. A continuación se detalla cada una de las unidades en existencia al inicio del año, así como la cantidad que de cada tipo de uniforme quedó al final del año:

	Inventario inicial		Inventario final
	Cantidad	Costo	Cantidad
Uniformes secretariales	165	$312.00	330
Uniformes personal de seguridad	110	780.00	220
Uniformes personal de limpieza	330	780.00	385
Uniformes obreros	495	319.50	605
Uniformes choferes	330	457.50	275
Uniformes ventas	0		110
Uniformes ejecutivos	220	210.00	330

Durante el año se realizaron tres compras: en febrero, junio y octubre:

	Compras febrero		Compras junio		Compras octubre	
	Cantidad	Costo	Cantidad	Costo	Cantidad	Costo
Uniformes secretariales	165	$318.00	275	$319.50	220	$337.50
Uniformes personal de seguridad	110	790.50	110	795.00	110	802.50
Uniformes personal de limpieza	440	796.50	220	823.50	330	813.00
Uniformes obreros	385	322.50	330	333.00	330	337.50
Uniformes choferes	165	465.00	165	474.00	220	475.50
Uniformes ventas	220	333.00	220	348.00	0	–
Uniformes ejecutivos	330	216.00	440	222.00	385	234.00

El precio de venta de los uniformes permaneció constante durante el año: los secretariales se vendieron en $550, los del personal de seguridad en $950, los del personal de limpieza en $990, los de obreros en $525, los de choferes en $715, los de ventas en $590 y los ejecutivos en $420.

La compañía utiliza el sistema de inventarios periódico.

Se pide:

a) Determina el valor del inventario al 31 de diciembre utilizando los métodos de valuación PEPS y costos promedios.
b) Calcula el número de unidades vendidas de cada tipo de uniforme.
c) Determina el costo de ventas del año de acuerdo con el método de valuación costos promedios.
d) Calcula la utilidad bruta sobre ventas de acuerdo con el método de valuación PEPS.
e) El método de valuación PEPS, ¿dará una menor utilidad bruta anual que el de costos promedios? ¿Por qué?

B-5. Sistemas de estimación de inventarios. La siguiente información fue proporcionada por el contador de la empresa Persianas Occidentales:

	Costo	Precio al menudeo
Inventario al 1 de marzo	$1 050 000	$1 500 000
Compras del 1 al 31 de marzo	5 675 000	8 250 000
Ventas del 1 al 31 de marzo	7 125 000	9 000 000
Devoluciones y bonificaciones sobre ventas del 1 al 31 de marzo	121 000	200 000
Tasa de utilidad bruta estimada	40%	

Se pide:

a) Calcula el valor estimado del inventario al 31 de marzo utilizando el método de menudeo o detallista.
b) Estima el valor del inventario al 31 de marzo utilizando el método de utilidad bruta.

B-6. Métodos de valuación de inventarios. El ingeniero Mauricio Bernáldez, que inició un negocio de venta de computadoras, tiene los siguientes datos sobre ventas y compras realizadas durante el primer año de operaciones:

	Compras	Costo unitario
1 de enero	34	$7 500
14 de marzo	60	$7 875
23 de abril	100	$8 250
20 de junio	135	$8 625
1 de septiembre	50	$9 000
Ventas		
8 de enero	17	
29 de marzo	80	
10 de junio	97	
18 de agosto	130	
20 de octubre	34	

El precio de venta unitario de las computadoras fue de $18 200.

El inventario final al 31 de diciembre era de 21 computadoras de las cuales cinco fueron compradas el 20 de junio y el resto el 1 de septiembre.

Los gastos de operación del primer año de operaciones fueron de $875 000.

Se pide:

a) Calcula el importe total de las ventas anuales.
b) Determina el costo de ventas utilizando el sistema de registro periódico, bajo el método de valuación PEPS.
c) Determina el valor del inventario final de acuerdo con el método de valuación de costos promedios.
d) Elabora los asientos de diario para registrar cada una de las ventas realizadas de acuerdo con el sistema de registro perpetuo y el método de valuación PEPS. Asume que 60% de las ventas fue a crédito.
e) Calcula el costo de ventas de acuerdo al método de costos identificados.
f) Elabora un estado de resultados comparativo con los tres métodos de valuación de inventarios aplicados. ¿Cuál método es más conveniente para esta empresa? ¿Por qué?
g) Calcula la rotación de inventarios promedio según cada uno de los tres métodos de valuación de inventarios.

B-7. Error en valuación de inventario. Al revisar los estados financieros de la refaccionaria La Económica, S.A., se detectó un error en el importe del inventario al 31 de diciembre del año 2018. El inventario aparece con un valor de $1 879 600, aunque el valor correcto es $1 853 759. Con esta información:

Se pide:

a) Determina el efecto del error en el balance general al 31 de diciembre de 2018.
b) Calcula el efecto de dicho error en el estado de resultados del año 2018.
c) Indica qué repercusiones tienen en los estados financieros de 2019 el estado de resultados y el balance general.
d) ¿Qué pasaría si para corregir se modifica el valor del inventario final del año 2019, compensando el error del año anterior?
e) Si el valor correcto del inventario al 31 de diciembre de 2018 fuera de $1 715 600, ¿qué repercusiones tendría? Explica el efecto en los estados financieros de 2018 y de 2019. Muestra tus cálculos.

B-8. Registro perpetuo y método PEPS. Alcomex de Guatemala, S.A., empresa dedicada a la venta de motores para lanchas, realizó las siguientes transacciones durante el segundo trimestre de 2018:

	Motores	Costo unitario
Inventario		
1 de abril	13 200	$13 200
Compras		
12 de abril	500	13 500
7 de mayo	208	13 800
30 de mayo	260	14 100
25 de junio	390	14 400
Ventas		**Precio de venta unitario**
15 de abril	156	28 800
26 de abril	143	28 800
14 de mayo	130	30 000
25 de mayo	65	30 000
9 de junio	260	31 500
17 de junio	156	31 500
30 de junio	195	32 400

Se pide:

De acuerdo con el sistema de registro de inventarios perpetuo y el método de valuación PEPS:

a) Calcula el número de unidades y el valor del inventario al 30 de junio.
b) Calcula el importe total de ventas del trimestre.
c) Calcula el costo de ventas del trimestre.
d) Elabora los asientos de diario necesarios para registrar cada una de las ventas realizadas. Recuerda incluir el registro del costo de ventas correspondiente (asume que todas las ventas fueron a crédito).
e) Calcula la utilidad bruta sobre ventas del trimestre.
f) Calcula la rotación de inventarios del trimestre.

B-9. Métodos de valuación e indicadores financieros. A continuación se muestra el inventario inicial y las compras realizadas por Spin, S.A., durante un año de operaciones. Esta empresa utiliza el sistema de registro de inventario perpetuo.

	Fecha	Unidades	Costo unitario
Inventario inicial	9 de enero	1 400	$133.00
Compras:	18 de marzo	700	142.50
	17 de mayo	1 050	152.00
	30 de septiembre	875	190.00
	7 de diciembre	350	199.50
Ventas:	23 de enero	700	285.00
	9 de abril	700	285.00
	9 de noviembre	1 050	332.50

Se pide:

a) Calcula el costo de ventas anual de acuerdo con los métodos de valuación PEPS, UEPS y promedio ponderado.
b) Calcula el valor del inventario final por el método PEPS, UEPS y promedio ponderado.
c) Calcula la rotación de inventarios según cada uno de los tres métodos de valuación de inventarios.
d) La compañía ha utilizado el método PEPS para calcular las utilidades anuales. Determina el efecto en las utilidades del presente año y del siguiente, si se decidiera cambiar al método de valuación UEPS. Cuantifica tu respuesta.

B-10. Métodos de valuación de inventarios. Tractores Industriales, S.A., tiene la siguiente información de las ventas y compras que realizó durante el tercer año de operaciones:

Fecha	Concepto	Unidades	Costo
1 de enero	Inventario inicial	25	$4 200
7 de febrero	Compra	40	$4 720
18 de mayo	Compra	35	$4 850
6 de agosto	Compra	25	$5 060
10 de noviembre	Compra	60	$5 110
18 de enero	Venta	17	
14 de abril	Venta	39	
24 de mayo	Venta	18	
1 de junio	Venta	26	
21 de diciembre	Venta	37	

El inventario final al 31 de diciembre era de 48 tractores de los cuales 6 fueron comprados el 7 de febrero, 12 el 18 de mayo, el 6 de agosto y el resto el 10 de noviembre. Utilizando el método de costos identificados:

a) Calcula el valor del inventario final.
b) Calcula el costo de ventas del primer año de operaciones.
c) Si el precio de venta de cada tractor fue de $16 200, ¿cuál es la utilidad bruta sobre ventas?
d) Determina el costo de ventas utilizando el sistema de registro periódico, bajo el método de valuación PEPS.
e) Determina el valor del inventario final de acuerdo con el método de valuación costos promedios.
f) Calcula la utilidad bruta sobre ventas con cada uno de los tres métodos de valuación: costos identificados, PEPS y costos promedios.

CAPÍTULO 10

Propiedad, planta y equipo

Objetivos de aprendizaje

Al terminar este capítulo deberás ser capaz de:

- Comprender la integración de la partida *propiedad, planta y equipo,* o también denominada *activo fijo*.
- Relacionar la partida de activos fijos con el ciclo de operación de los negocios.
- Determinar la integración del costo de los activos fijos.
- Reconocer los conceptos de *vida útil* y de *valor de desecho* aplicables a los activos fijos.
- Reconocer y comprender el registro contable de los diferentes métodos de depreciación de activos fijos.
- Realizar el registro contable correspondiente a la depreciación de activos fijos.
- Registrar correctamente las bajas e intercambios de activo fijo y su respectiva ganancia o pérdida.
- Interpretar las normas de información financiera internacional aplicables a esta partida.
- Entender y aplicar lo relacionado con el análisis financiero propio de las partidas de *propiedad*, *planta* y *equipo*.
- Identificar el efecto de la inflación sobre las partidas de *propiedad*, *planta* y *equipo*.

Introducción

Activos fijos Activos con vida útil de más de un año que se adquieren para ser utilizados en las operaciones de un negocio, con el fin de obtener ingresos.

Los **activos fijos** son activos con vida útil de más de un año que se adquieren para ser utilizados en las operaciones de un negocio, con el fin de obtener ingresos. De acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera NIC núm. 16:

Las *propiedades, planta y equipo* son los activos tangibles que:

a) posee una entidad para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos, y
b) se esperan usar durante más de un periodo.

Es importante conocer la relevancia de este tipo de activos porque el tratamiento contable que se les da incluye la adquisición de los activos, el uso que se les da y el retiro de estos, ya sea por causa de terminación de su vida útil o por obsolescencia. Todos los activos fijos son tangibles.

Los edificios, equipos, mobiliario, enseres, maquinarias, automóviles y camiones son ejemplos de activos fijos que se deprecian a lo largo de su vida útil. Los recursos naturales o activos agotables son una forma de activos fijos cuyo costo se distribuye en periodos futuros y que se cargan a un activo conocido como *agotamiento*. Los yacimientos de minerales como el petróleo y el gas, así como los bosques y terrenos cultivados son ejemplos de recursos o activos naturales que se agotan al ser extraídos o removidos de la tierra.

Los terrenos son activos de duración ilimitada; por tanto, no son susceptibles de ser depreciados. Los terrenos y edificios adquiridos con fines especulativos, es decir, que están desocupados, *no* se clasifican como activos fijos sino como inversiones a largo plazo. Las compañías fraccionadoras, en cambio, clasifican los terrenos que tienen para vender como inventario.

14) PROPIEDADES, MAQUINARIA Y EQUIPO, NETO

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los saldos consolidados de las propiedades, maquinaria y equipo, neto, así como los cambios del periodo en 2016, 2015 y 2014, son como sigue:

	2016				
	Terrenos y reservas minerales [1]	Edificios [2]	Maquinaria y equipo [2]	Inversiones en proceso [3]	Total
Costo al inicio del periodo	$ 85,763	47,205	210,175	13,813	356,956
Depreciación acumulada y agotamiento	(12,194)	(20,852)	(109,777)	–	(142,823)
Valor neto en libros al inicio del periodo	73,569	26,353	100,398	13,813	214,133
Inversiones de capital	2,149	1,856	8,671	–	12,676
Adiciones por arrendamientos financieros	–	–	7	–	7
Capitalización de gastos financieros	–	–	–	175	175
Costos de descapote	421	–	–	–	421
Total de inversiones de capital	2,570	1,856	8,678	175	13,279
Disposiciones [4]	(388)	(140)	(1,268)	(44)	(1,840)
Reclasificaciones [5]	(2,029)	(703)	(1,731)	(86)	(4,549)
Depreciación y agotamiento del periodo	(2,430)	(2,068)	(9,658)	–	(14,156)
Pérdidas por deterioro	(671)	(302)	(547)	(378)	(1,898)
Efectos por conversión de moneda	9,516	1,388	7,548	3,690	22,142
Costo al final del periodo	96,410	50,131	228,438	17,170	392,149
Depreciación acumulada y agotamiento	(16,273)	(23,747)	(125,018)	–	(165,038)
Valor neto en libros al final del periodo	$ 80,137	26,384	103,420	17,170	227,111

Figura 10.1 Sección de propiedades, planta y equipo de CEMEX S.A.B.
Fuente: *Informe anual 2016* de CEMEX. La información mostrada es exclusivamente para fines académicos ilustrativos y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

Ciclo de adquisiciones y bajas de activos fijos

En capítulos anteriores se analizaron las partes del ciclo de operaciones de una compañía. En este capítulo se estudia la relevancia que tienen los activos fijos en cualquier empresa, importancia debida a que

el activo fijo está integrado por los recursos y las instalaciones necesarias para realizar las operaciones; por tanto, es importante conocer la forma en que se adquiere, el uso que se le da y la manera de registrar su retiro o baja cuando ya ha terminado su vida útil.

Como se observa en la figura 10.2, los activos fijos son adquiridos con dinero proveniente de fuentes de financiamiento a largo plazo, como préstamos a largo plazo (pasivo a largo plazo) o con aportaciones de los socios (capital contable) y a través de los excedentes de efectivo invertidos temporalmente.

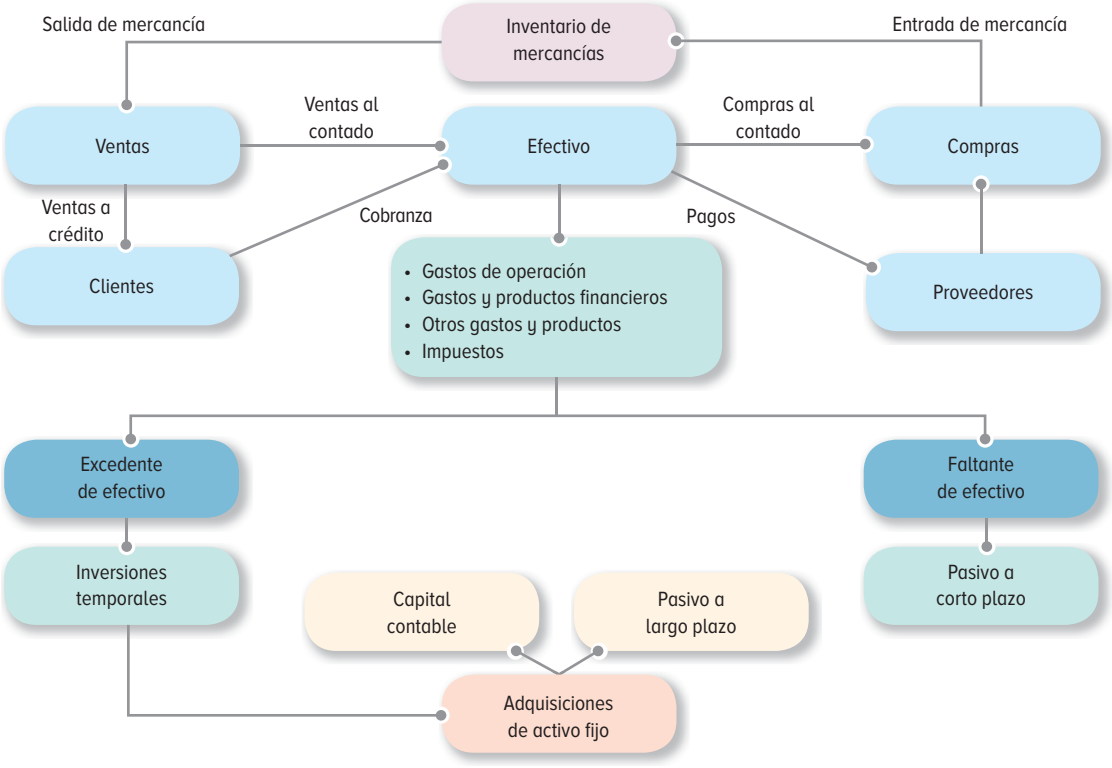


Figura 10.2 Ciclo de operación de una organización económica.

La adquisición de estos bienes denota el propósito de utilizarlos y no venderlos en el curso normal de las operaciones de la entidad.

Concepto de activo fijo

Un nombre más apropiado para este tipo de activos es *propiedades, planta y equipo*. Estos activos son bienes tangibles que tienen como objetivo:

- Su uso o usufructo en beneficio de la entidad.
- La producción de artículos para su venta o uso en la entidad.
- La prestación de servicios de la entidad a su clientela o al público en general.

Para saber más

Navega por internet y accesa a diferentes sitios de empresas públicas en los que podrás consultar su información financiera, analizar comentarios de la administración respecto de este tema y visualizar el tipo de decisiones que se toma con la información referente a *propiedades, planta y equipo*.

3.12 Propiedad, planta y equipo

La propiedad, planta y equipo se registra inicialmente a su costo de adquisición y/o construcción y se presenta neta de la depreciación acumulada y/o pérdidas por deterioro acumuladas, en caso de que existieran. Los costos de financiamiento relacionados con la adquisición o construcción de los activos calificables se capitalizan formando parte del costo del activo, si son materiales.

Los costos de mantenimiento mayor se capitalizan como parte del costo total de adquisición. El mantenimiento de rutina y los costos de reparación se registran en resultados en el momento en que se incurren.

Las inversiones en proceso están representadas por activos de larga duración que no han iniciado su operación, es decir, aún no están listos para ser utilizadas para el fin que fueron compradas, construidas o desarrolladas. La Compañía estima completar estas inversiones en un plazo no mayor a 12 meses.

La depreciación se calcula aplicando el método de línea recta sobre la vida útil estimada del activo. Cuando un elemento de propiedad, planta y equipo incluye componentes principales con diferentes vidas útiles, éstos se contabilizan y deprecian por separado (componente mayores), como componentes principales de propiedad, planta y equipo. Las tasas de depreciación son estimadas por la Compañía, considerando la vida útil estimada de los activos.

La vida útil estimada de los principales activos de la Compañía se presenta a continuación:

	Años
Edificios	15-50
Maquinaria y equipo	10-20
Equipo de distribución	7-15
Equipo de refrigeración	5-7
Botellas retornables	1.5-4
Mejoras en propiedades arrendadas	El menor entre la duración del contrato o 15 años
Equipo de cómputo	3-5
Otros equipos	3-10

La vida útil estimada de los activos, los valores residuales y el método de depreciación se revisan al final de cada ejercicio anual, con el efecto de cualquier cambio en las estimaciones contabilizado de forma prospectiva.

Una partida de propiedad, planta y equipo se da de baja cuando se vende o cuando no se espera que surjan beneficios económicos futuros por el uso continuo del activo. Cualquier ganancia o pérdida que surja de la disposición o retiro de una partida de propiedad, planta y equipo se determina como la diferencia entre los productos de las ventas (si existiesen) y el valor en libros del activo y se reconoce en la utilidad neta consolidada.

Figura 10.3 Sección de *propiedades, planta y equipo* en FEMSA S.A.B., en donde se muestran las políticas contables aplicables a la partida, así como el monto de esta.
Fuente: *Informe anual 2016* de FEMSA. La información mostrada es exclusivamente para fines académicos ilustrativos y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

La norma NIC núm. 16 tiene como objetivo prescribir el tratamiento contable de propiedades, planta y equipo, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en sus propiedades, planta y equipo, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión. Los principales problemas que presenta el reconocimiento contable de propiedades, planta y equipo son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por depreciación y pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos. La norma establece dos criterios muy claros para que un recurso económico pueda ser considerado como activo fijo:

a) Que sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros derivados de este.
b) Que el costo del activo para la entidad pueda ser valorado con fiabilidad.

Determinación del costo de los activos fijos

Tal y como lo establece la NIC 16, *el costo de los activos fijos*

> ...es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagados, o el valor razonable de la otra contraprestación entregada, para adquirir un activo en el momento de su adquisición o construcción o, cuando fuere aplicable, el importe atribuido a ese activo cuando sea inicialmente reconocido de acuerdo con los requerimientos específicos de otras NIIF.

La definición anterior especifica que las inversiones en propiedades, planta y equipo deben valuarse al costo de adquisición, al de construcción o, en su caso, a su valor equivalente. El *costo de adquisición*

incluye el precio neto pagado por los bienes más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar y las condiciones que permitan su funcionamiento, como los derechos y gastos de importación, fletes, seguros, gastos de instalación o acondicionamiento necesarios para que el activo comience a operar. Todo debe cargarse a la cuenta del activo.

Los elementos anteriores están claramente estipulados en la NIC 16 "Componentes del costo":

> El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende:
>
> *a)* Su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio.
> *b)* Todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia.
> *c)* La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, cuando constituyan obligaciones en las que incurre la entidad como consecuencia de utilizar el elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos del de la producción de inventarios durante tal periodo (figura 10.4).

Ejemplo 1

Suponga que el 1 de marzo de 2018 se compró una maquinaria en $600 000, por la cual se pagaron $350 000 en efectivo y se firmó un documento a un año por el resto. El 3 de marzo se pagaron $8 000 por el transporte de la máquina a la fábrica; además, se gastaron $24 000 que se pagaron el 8 de marzo para instalar la máquina y hacer pruebas de su funcionamiento. El 15 de marzo llegó una cuenta pendiente de pago por $30 000, por la capacitación del personal que manejará la máquina, cuenta que se pagará al final de marzo. Los asientos de diario para registrar cada una de las siguientes operaciones son:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Marzo 1, 2018	Maquinaria	$600 000	
	Bancos		$350 000
	Documento por pagar		250 000
Compra de maquinaria con un pago de $350 000 y la firma de un documento a un año por la cantidad restante.			

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Marzo 3, 2018	Maquinaria	$8 000	
	Bancos		$8 000
Pago de fletes y otros gastos de transportación.			

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Marzo 8, 2018	Maquinaria	$24 000	
	Bancos		$24 000
Instalación y prueba de la maquinaria.			

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Marzo 8, 2018	Maquinaria	$30 000	
	Bancos		$30 000
Capacitación y entrenamiento de personal para el manejo de la maquinaria.			

K. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo se valúan a su costo, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de su valor. El costo incluye gastos directamente atribuibles a la adquisición del activo.

Los costos posteriores son incluidos en el valor en libros del activo o reconocidos como un activo por separado, según sea apropiado, sólo cuando sea probable que la Compañía obtenga beneficios económicos futuros derivados del mismo y el costo de las propiedades, planta y equipo pueda ser calculado confiablemente. El valor en libros de las partes reemplazadas se da de baja. Las reparaciones y el mantenimiento son reconocidos en el estado de resultados durante el año en que se incurren. Las mejoras significativas son depreciadas durante la vida útil remanente del activo relacionado.

La depreciación es calculada usando el método de línea recta, considerando por separado cada uno de sus componentes. La vida útil promedio de las familias de activos se indica a continuación:

Edificios	30 – 70 años
Maquinaria y equipo	10 – 25 años
Equipo de transporte	10 – 15 años
Mobiliario y otros	3 – 10 años
Envases y cajas de reparto	2 – 7 años
Refrigeradores y equipo de venta	10 años
Equipo de cómputo	4 años

Los terrenos y las inversiones en proceso se valúan a su costo y no se deprecian.

Nota 11 - Propiedades, planta y equipo:

Los movimientos de propiedades, planta y equipo para los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015 se analizan como sigue:

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2016											
Valor neto en libros	$ 9,031,934	$ 8,896,407	$ 1,534,341	$ 4,496,869	$ 2,740,973	$ 157,009	$ 1,062,240	$ 27,919,773	$ 11,358,505	$ 3,634,828	$ 42,913,106
Adquisiciones por combinación de negocios (Nota 2)	67,011	563,263	23,187	174,522	-	27,577	67,641	923,201	19,959	-	943,160
Efecto de conversión	882,201	1,206,983	56,462	362,964	163,735	4,387	75,631	2,752,363	1,508,815	398,222	4,659,400
Adiciones	314,768	625,661	439,119	1,054,352	1,948,787	139,338	60,796	4,582,821	83,590	2,712,527	7,378,938
Disposiciones	(387,278)	(19,118)	(52,033)	(31,164)	(376,546)	(6,227)	(89,004)	(961,370)	(1,357,452)	(12,540)	(2,331,362)
Cargos por depreciación reconocidos en el año	(360,024)	(1,234,923)	(465,989)	(973,621)	(1,058,452)	(157,706)	(79,030)	(4,329,745)	-	-	(4,329,745)
Saldo final	$ 9,548,612	$ 10,038,273	$ 1,535,087	$ 5,083,922	$ 3,418,497	$ 164,378	$ 1,098,274	$ 30,887,043	$ 11,613,417	$ 6,733,037	$ 49,233,497

Al 31 de diciembre de 2016											
Costo	$ 13,998,110	$ 21,457,049	$ 7,110,081	$ 10,661,815	$ 7,757,964	$ 1,151,896	$ 2,086,624	$ 64,223,539	$ 11,613,417	$ 6,733,037	$ 82,569,993
Depreciación acumulada	(4,449,498)	(11,418,776)	(5,574,994)	(5,577,893)	(4,339,467)	(987,518)	(988,350)	(33,336,496)	-	-	(33,336,496)
Saldo final	$ 9,548,612	$ 10,038,273	$ 1,535,087	$ 5,083,922	$ 3,418,497	$ 164,378	$ 1,098,274	$ 30,887,043	$ 11,613,417	$ 6,733,037	$ 49,233,497

(1) Revisados por ajustes de valor razonable por combinación de negocio de 2015.

Del gasto por depreciación del año 2016 por $4,329,745 ($3,215,693 en 2015), $1,493,893 ($943,372 en 2015) fueron registrados en el costo de ventas, $2,496,297 ($2,014,018 en 2015) en gastos de venta y $339,555 ($258,303 en 2015) en gastos de administración.

Las inversiones en proceso al 31 de diciembre de 2016 corresponden principalmente a construcciones de edificios e inversiones en equipos de producción, distribución y mejoras.

Figura 10.4 Información de Arca Continental, S.A.B., relativa a *propiedad, planta y equipo*, en donde se muestran las políticas contables aplicadas y los montos correspondientes a la partida.
Fuente: *Informe anual 2016* de ARCA Continental S.A. La información mostrada es exclusivamente para fines académicos ilustrativos, y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

La cuenta del mayor general de la maquinaria se muestra a continuación:

Nombre: maquinaria			Cuenta núm. 1070-6	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Abril 1, 2018	1 D-1	$600 000		
3	2 D-1	8 000		
8	3 D-1	24 000		
15	4 D-1	30 000		
	Saldo final			$662 000

El costo total de $662 000 se distribuirá entre los diferentes periodos en los que el activo genere ingresos mediante la depreciación de la maquinaria.

Puede darse el caso de que el activo se fabrique internamente, en cuyo caso el costo de construcción incluiría los costos directos e indirectos incurridos en este, como materiales, mano de obra, costo de planeación e ingeniería, gastos de supervisión y administración, impuestos y gastos originados por préstamos obtenidos específicamente para este fin, que se devenguen durante el periodo efectivo de la construcción.

Cuando se compra o recibe a cambio un lote de activo fijo, sin especificar el precio que corresponda a cada uno de los bienes que incluye, el costo total del lote debe distribuirse entre los diversos bienes con base en el valor relativo de cada uno, determinado por un avalúo realizado por peritos. Por ejemplo, cuando se compra un terreno y un edificio como un solo paquete, debe darse un valor al terreno con base en su valor relativo, registrándolo en una cuenta por separado del edificio, puesto que los terrenos no se deprecian y todos los costos concernientes a la reconstrucción o al acondicionamiento del edificio se cargan a la cuenta *edificio*. El costo total de un edificio de acuerdo a las normas de información financiera

> ...es el costo de adquisición o de construcción que incluye el de las instalaciones y equipo de carácter permanente. También se consideran dentro del costo conceptos como: permiso de construcción, honorarios de arquitectos e ingenieros, costo de planeación e ingeniería, gastos legales, costos de pruebas para que el activo funcione adecuadamente, gastos de supervisión y administración, etcétera, incurridos para llevar a cabo la construcción.

Por su parte, los terrenos deben valuarse *al costo erogado con objeto de adquirir su posesión*; consecuentemente, incluyen el precio de adquisición del terreno, honorarios y gastos notariales, indemnizaciones o privilegios pagados sobre la propiedad a terceros, comisiones a agentes, impuestos de traslación de dominio, honorarios de abogados y gastos de localización; además se incluyen los siguientes costos: costos de preparación del sitio, demoliciones, limpia y desmonte, drenaje de calles, cooperaciones y costos sobre obras de urbanización, reconstrucción en otra parte de propiedades de terceras personas que vivían en el terreno.

Ejemplo 2

El 1 de septiembre de 2018 se compró un terreno y un edificio a un precio total de $2 750 000, de los cuales $1 750 000 corresponden al terreno. Se pagaron $750 000 en efectivo y además se consiguió un préstamo con una garantía hipotecaria a 10 años sobre el edificio. Durante julio se reconstruyó el edificio con un costo total de $750 000. El trabajo se terminó el 30 de septiembre y se pagó de contado al contratista. Los asientos de diario para registrar estas transacciones se muestran a continuación:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Septiembre 1, 2018	Edificio	$1 000 000	
	Terreno	1 750 000	
	Bancos		$750 000
	Documentos por pagar		2 000 000
Compra de terreno y edificio con un pago en efectivo de $750 000 y el resto con préstamo hipotecario a 10 años.			

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Septiembre 30, 2018	Edificio	$750 000	
	Bancos		$750 000
Pago a contratista por concepto de remodelación de edificio.			

Las cuentas de mayor quedan de la siguiente manera:

Nombre: edificio			Cuenta núm. 1070-2	
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Septiembre 1, 2018	1 D-1	$1 000 000		
	2 D-1	750 000		
Septiembre 30, 2018	Saldo final			$1 750 000

Nombre: terreno			Cuenta núm. 1070-1	
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Septiembre 1, 2018	1 D-1	$1 750 000		
Septiembre 30, 2018	Saldo final			$1 750 000

Ejemplo 3

En seguida se analiza un caso similar. El 1 de noviembre de 2018 se compró un terreno y un edificio por un costo total de $1 000 000 pagado en efectivo. El edificio estaba en mal estado y además no era apropiado para el negocio; sin embargo, era necesario comprarlo para adquirir el terreno. El edificio se derribó por un costo de $100 000 y los escombros se desecharon.

A continuación se muestran los registros contables de las operaciones que se necesitan para registrar la compra y el costo de la demolición:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Noviembre 1, 2018	Terreno	$1 000 000	
	Bancos		$1 000 000
Para registrar la compra de terreno y edificio.			

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Noviembre 1, 2018	Terreno	$100 000	
	Bancos		$100 000
Para registrar el costo de la demolición del edificio.			

La cuenta de mayor quedaría como sigue:

Nombre: terreno			Cuenta núm. 1070-1	
Fecha	Referencia	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 1, 2018	1 D-1		$1 000 000	
	2 D-1		100 000	
Noviembre 30, 2018	Saldo final			$1 100 000

Existen normas de información financiera específicas para determinar el costo de adquisición de los activos fijos. La primera de ellas se refiere al caso en que las propiedades se hayan adquirido sin costo alguno o a un costo inadecuado para expresar su significado económico; para tal caso, el valor se determinará mediante un avalúo y en la contabilidad se deberá registrar mediante un cargo a la cuenta correspondiente de *activo fijo* y un abono a la cuenta de *superávit donado*.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
2018	Terreno	$1 000 000	
	Superávit donado		$1 000 000
Para registrar la donación de un terreno.			

Otra norma de información financiera específica se refiere al hecho de recibir un activo fijo como aportación de capital. En este caso, los activos fijos recibidos deben considerarse a su valor de mercado, es decir, el costo que se hubiese tenido que desembolsar para adquirirlo en el mercado, en la misma fecha que se hubiera recibido el bien.

Principales rubros del activo fijo

En resumen, de acuerdo a las normas de información financiera internacionales, los componentes de los activos fijos se clasifican y registran como sigue:

Terrenos:

- Precio de adquisición
- Honorarios y gastos notariales
- Indemnizaciones o privilegios pagados sobre la propiedad a terceros
- Comisiones a agentes
- Impuestos de traslación de dominio
- Honorarios de abogados
- Gastos de localización
- Costos por demoliciones, limpia, desmonte
- Costos de drenaje, calles y otros costos de urbanización
- Costos de reconstrucción de propiedades de terceras personas

Edificios:

- Costos de construcción, instalaciones y equipo de carácter permanente
- Permisos de construcción
- Honorarios de arquitectos e ingenieros
- Costos de planeación e ingeniería
- Gastos legales y notariales
- Comisiones a agentes
- Impuestos por traslación de dominio
- Honorarios de abogados y gastos de ubicación
- Gastos de supervisión y administración de la obra

Maquinaria:

- Costo de adquisición
- Costos de transporte
- Costos de instalación
- Derechos y gastos de importación
- Seguros de transporte, almacenaje, etcétera
- Mano de obra y gastos de prueba directamente relacionados con el equipo

Vida útil y valor residual

La NIC 16 establece que la *vida útil* es:

a) El periodo durante el cual se espera utilizar el activo depreciable por parte de la entidad, es decir que esté disponible para su uso y pueda generar ingresos, o bien
b) El número de unidades de producción o similares que se espera obtener de este por parte de la entidad.

De acuerdo a las normas internacionales de información financiera, para determinar la vida útil de propiedades, planta y equipo, se tendrán en cuenta todos los factores siguientes:

a) La utilización prevista del activo. El uso se evalúa en relación a la capacidad o al producto físico que se espere del mismo.
b) El desgaste físico esperado, que dependerá de factores operativos tales como el número de turnos de trabajo en los que se utilizará el activo, el programa de reparaciones y mantenimiento, y el grado de cuidado y conservación mientras el activo no está siendo utilizado.
c) La obsolescencia técnica o comercial procedente de los cambios o mejoras en la producción, o de los cambios en la demanda del mercado de los productos o servicios que se obtienen con el activo.
d) Los límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo, tales como las fechas de caducidad de los contratos de arrendamiento relacionados.

Las autoridades fiscales y diversos organismos técnicos también establecen pautas para llegar a estimaciones aceptables.

La vida útil de un activo se definirá en términos de la utilidad que se espere que aporte a la entidad, por tanto, la vida útil de un activo puede ser inferior a su vida económica. La estimación de la vida útil de un activo es una cuestión de criterio, por lo general, una compañía estima la vida útil según la experiencia previa obtenida con activos similares propiedad de la empresa.

Valor residual, **de desecho** o **de recuperación** Estimación del valor de un activo fijo al término de su vida útil.

Por otra parte, el **valor residual**, **de desecho** o **de recuperación** es una estimación del valor de un activo fijo al término de su vida útil, es decir, es un estimado que la entidad podría obtener actualmente por la venta del activo como si el activo hubiera alcanzado la antigüedad esperada y las demás condiciones al término de su vida útil, representa el importe que se obtendrá en el momento de venderlo, o cuando se deseche o retire del servicio activo. El valor de recuperación estimado depende del uso que se le dé al activo, así como de las normas de mantenimiento y reparación de la compañía. El activo no puede depreciarse más allá de su valor residual.

La Norma Internacional de Contabilidad núm. 16 establece que:

> El *valor residual* de un activo es el importe estimado que la entidad podría obtener actualmente por desapropiarse del elemento, después de deducir los costos estimados por tal desapropiación, si el activo ya hubiera alcanzado la antigüedad y las demás condiciones esperadas al término de su vida útil.

La estimación de la vida útil y el valor de desecho o recuperación de un activo fijo no está exenta de complejidades técnicas, pero es necesario determinarla antes de calcular el gasto de depreciación de un periodo.

Depreciación de activos fijos

A pesar de que los activos fijos duren muchos años, con el tiempo pueden caer en la obsolescencia o quedar fuera de uso por desgaste. A medida que se van deteriorando o gastando, debido al transcurso del tiempo o con el uso, la disminución de su valor se carga a un gasto llamado *depreciación*. La depreciación es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.

La depreciación indica el monto del costo o gasto que corresponde a cada periodo. Se distribuye el costo total del activo a lo largo de su vida útil, al asignar una parte del costo del activo a cada periodo.

El importe depreciable es el costo de un activo, u otro importe que lo haya sustituido, menos su valor residual.

Métodos de depreciación

Pueden utilizarse diversos métodos de depreciación para distribuir el importe depreciable de un activo de forma sistemática a lo largo de su vida útil. Entre los mismos se incluyen el método lineal, el método de depreciación decreciente y el método de las unidades de producción.

Como vemos, existen dos tipos de métodos para estimar el gasto por depreciación de los activos fijos tangibles:

a) *Métodos lineales*: el método de línea recta y el de unidades producidas.
b) *Método acelerado*: el método de doble saldo decreciente.

La depreciación lineal dará lugar a un cargo constante a lo largo de la vida útil del activo, siempre que su valor residual no cambie. El método de depreciación decreciente en función del saldo del elemento dará lugar a un cargo que irá disminuyendo a lo largo de su vida útil. El método de las unidades de producción dará lugar a un cargo basado en la utilización o producción esperada.

La depreciación de un año varía según el método seleccionado, pero la depreciación total a lo largo de la vida útil del activo no puede ir más allá del valor de recuperación. Algunos métodos de depreciación dan como resultado un gasto mayor en los primeros años de vida del activo, lo cual repercute en las utilidades netas del periodo. La entidad elegirá el método que más fielmente refleje el patrón esperado de consumo de los beneficios económicos futuros incorporados al activo. Dicho método se aplicará uniformemente en todos los periodos, a menos que se haya producido un cambio en el patrón esperado de consumo de dichos beneficios económicos futuros. Por tanto, el responsable de elaborar la información financiera de una compañía debe evaluar con cuidado todos los factores antes de seleccionar un método para depreciar los activos fijos.

Método	Cargo por depreciación
Línea recta	Igual para todos los periodos
Unidades producidas	Se distribuye de acuerdo con el volumen de producción
Doble saldo decreciente	Mayor los primeros años

Métodos de depreciación lineal

a) Depreciación en línea recta

Cuando se aplica el método de *depreciación en línea recta* se supone que el activo se desgasta por igual durante cada periodo contable. Este método se emplea con frecuencia debido a que es sencillo y fácil de calcular. El método de línea recta se basa en el número de años de vida útil del activo, según la siguiente fórmula:

$$\frac{\text{Costo} - \text{valor de desecho}}{\text{Años de vida útil}} = \text{Monto de depreciación por año o gasto de depreciación anual}$$

Con base en este método, la depreciación anual de una máquina con un costo de $760 000, un valor de rescate o desecho de $40 000 y una vida útil de seis años es:

$$\frac{\$760\,000 - \$40\,000}{6 \text{ años}} = \$120\,000 \text{ de gasto de depreciación anual}$$

$$\frac{\$120\,000}{12 \text{ meses}} = \$10\,000 \text{ de depreciación mensual}$$

Para saber más

Navega por internet, a través de sitios de empresas públicas e identifica ejemplos adicionales de situaciones en las que el cálculo de la depreciación es importante para la toma de decisiones.

b) Depreciación por unidades producidas

El método de las unidades producidas para depreciar un activo se basa en el número total de unidades que se usarán, o las unidades que puede producir el activo, o la cantidad de horas que trabajará el activo, o el número de kilómetros que recorrerá de acuerdo con la fórmula.

$$\frac{\text{Costo – valor de desecho}}{\text{Unidades de uso, horas o kilómetros}} = \begin{array}{c}\text{Monto de la depreciación por unidad de asignación} \times \\ \text{Número de unidades, horas o kilómetros usados} \\ \text{durante el periodo}\end{array}$$

Monto de depreciación anual = Monto de la depreciación × Número de unidades, por unidad de asignación, horas o kilómetros usados

Por ejemplo, la máquina utilizada en el ejemplo anterior se estimó que tiene una vida útil calculada en cerca de 720 000 unidades de producción y durante el primer año produjo 70 000 unidades. El gasto por depreciación por unidad es:

$$\frac{\$760\,000 - \$40\,000}{720\,000 \text{ unidades}} = \$1 \text{ de gasto por depreciación por unidad producida}$$

Para calcular el gasto por depreciación se multiplica el costo por unidades por el total de unidades producidas en el periodo:

$$\$1 \times 70\,000 \text{ unidades} = \$70\,000 \text{ de gasto por depreciación anual}$$

La depreciación anual de la máquina durante seis años se muestra en la siguiente tabla:

Año	Costo por unidad	Unidades producidas	Depreciación anual
1	$1	$70 000	$70 000
2	1	80 000	80 000
3	1	90 000	90 000
4	1	100 000	100 000
5	1	60 000	60 000
6	1	50 000	50 000
Total		**$450 000**	**$450 000**

Los métodos de *depreciación en línea recta* y *unidades producidas* distribuyen el gasto por depreciación de una manera equitativa. Con el método de línea recta, el importe de la depreciación es el mismo para cada periodo contable. Cuando se aplica el método de unidades producidas, el costo de depreciación de cada unidad producida es el mismo, ya sean horas o kilómetros, pero la cifra total de depreciación de cada periodo depende de cuántas unidades se producen, cuántas horas se emplean o los kilómetros recorridos durante el periodo.

Métodos de depreciación acelerada

Los métodos de depreciación acelerada, en contraste con los lineales, producen un gasto por depreciación más grande en los primeros años del uso del activo fijo, que en los últimos años de su vida útil. De los métodos de depreciación acelerada, el más importante es el *método del doble saldo decreciente.*

a) Método del doble saldo decreciente

Un nombre más largo y más descriptivo del método doble del saldo decreciente, sería el de *dos veces la tasa de la línea recta*. De acuerdo con este método, no se deduce el valor de desecho o recuperación del costo del activo para obtener la cantidad a depreciar. En el primer año, el costo total de activo se multiplica por un porcentaje equivalente al doble porcentaje de la depreciación anual por el método de la línea recta. En el segundo año, lo mismo que en los subsiguientes, el porcentaje se aplica al valor en libros del activo. El *valor en libros* significa el costo del activo menos la depreciación acumulada.

Suponga que se adquirió un vehículo de transporte con un costo de $230 000, que su vida útil se estima en cinco años y su valor de rescate en $20 000. La depreciación anual se calcula de la siguiente manera:

$$\frac{100\%}{5 \text{ años de vida útil}} = 20\% \times 2 = 40\% \text{ anual}$$

$$40\% \times \text{valor en libros (costo} - \text{depreciación acumulada)} = \text{depreciación anual}$$

A continuación se muestra el gasto anual por depreciación durante los cinco años de vida útil del vehículo, mediante el método del doble saldo decreciente.

Año	Tasa	Valor en libros (importe a depreciar)	Gasto por depreciación anual	Depreciación acumulada
1	40%	$230 000		
		(92 000)	$92 000	$92 000
2	40%	138 000		
		(55 200)	55 200	147 200
3	40%	82 800		
		(33 120)	33 120	180 320
4	40%	49 680		
		(19 872)	19 872	200 192
5	40%	29 808		
		(9 808)	9 808	210 000

Observe que en el último año, 40% de $29 808 es igual a $11 923.20 en lugar de los $9 808 que se presentan en el cuadro. Es necesario mantener el valor de rescate de $20 000 debido a que no puede depreciarse el activo por debajo de su valor de recuperación. Por tanto, debe ajustarse la depreciación del último año de vida útil del activo, de forma que el importe total de la depreciación acumulada sea $210 000 (230 000 – 20 000). Con el ajuste del último año, la depreciación acumulada llegará a $210 000; es decir, la parte del costo que debe depreciarse a lo largo del periodo de cinco años.

Registro contable de la depreciación

Existen dos situaciones en que debe registrarse la depreciación:

1. Al final del periodo contable, ya sea mensual o anual.
2. En el momento de la venta o cuando se da de baja el activo.

En ambos casos, las cuentas que se utilizan para registrar la depreciación son un cargo a *gastos por depreciación* y un abono a *depreciación acumulada del activo*. Por ejemplo, si el periodo contable fuera anual, el asiento para registrar la depreciación de la máquina al finalizar el año, utilizando el método de línea recta y suponiendo que la máquina se adquirió al inicio del año, es el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 31, 2018	Gastos por depreciación de máquina	$100 000	
	Depreciación acumulada de máquina		$100 000
Para registrar la depreciación del periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018.			

Puede establecerse una cuenta de depreciación para cada activo fijo, para cada grupo de activos fijos o una cuenta que incluya *todos* los activos fijos. Las empresas pequeñas con pocos activos fijos pueden utilizar solo una cuenta de gastos de depreciación para todos; sin embargo, las compañías con una mayor variedad de activos fijos pueden tener cuentas de depreciación por separado, como una para edificios, una para maquinaria y otra para los equipos.

La cuenta *depreciación acumulada* es una cuenta compensatoria o complementaria, y reduce o disminuye la cuenta *activos fijos*. Dicha cuenta no se cierra al terminar el periodo contable, por el contrario, continúa aumentando hasta que el activo se haya depreciado por completo, vendido o dado de baja.

Presentación en el balance general

La cuenta *depreciación acumulada* se presenta en la sección *activos fijos* del balance general, según se muestra en seguida:

Materiales del Sur, S.A. Balance general al 31 de diciembre de 2018			
Activos			
Total de activos circulantes			$680 000
Activos fijos			
Terreno		$1 000 000	
Edificio	$1 500 000		
Menos: depreciación acumulada edificio	(30 000)	1 470 000	
Maquinaria	850 000		
Menos: depreciación acumulada maquinaria	(12 700)	837 300	
Equipo de reparto	470 000		
Menos: depreciación acumulada equipo de reparto	(47 000)	423 000	
Total de activos fijos			$3 730 300
Total de activos			**$4 410 300**

Este método de presentación muestra el costo original de los activos fijos y el importe total de la depreciación a la fecha. La diferencia entre el costo del activo fijo y su depreciación acumulada representa el valor en libros del activo y no el valor de mercado.

Reparaciones *versus* adaptaciones y mejoras

Mantenimiento normal Conservar un activo en su forma de operar acostumbrada, sin que con ello se incremente su vida útil original.

Adaptaciones o **mejoras de activos fijos** Reparaciones mayores, mejoras o adiciones a un activo fijo que incrementan su vida útil, su productividad o capacidad, o bien ambas cosas.

El mantenimiento y la reparación normales de un activo fijo se clasifican como *gastos generales del negocio*, que se conocen como *gastos de mantenimiento*. Por **mantenimiento normal** se entiende conservar un activo en su forma de operar acostumbrada, sin que con ello se incremente su vida útil original. Engrasar una máquina a intervalos regulares, cambiarle un sello o limpiar los filtros se considera mantenimiento rutinario. Estos gastos se cargan a la cuenta de *gastos de mantenimiento o reparación*. Las reparaciones ordinarias no se capitalizan, ya que su objetivo es conservar el activo en condiciones normales de servicio, lo cual significa que se consideraron implícitamente al estimar la vida útil del activo.

Las reparaciones mayores, las mejoras o adiciones a un activo fijo que incrementan su vida útil, o aumentan su productividad o capacidad, o bien ambas cosas, se conocen como **adaptaciones** o **mejoras**; las cuales se cargan a la cuenta del activo. Por ejemplo,

cambiar las viejas instalaciones eléctricas o de plomería de un edificio o el antiguo techo de un edificio por uno nuevo que durará más que el original son adaptaciones o mejoras. Se entiende que las adaptaciones o mejoras de activos fijos son desembolsos que tienen el efecto de aumentar el valor de un activo existente, ya sea porque aumentan su capacidad de servicio, su eficiencia, prolongan su vida útil o ayudan a reducir sus costos de operación futuros. La diferencia esencial entre una adición al activo fijo y una adaptación o mejora es que la adición implica un aumento de cantidad, en tanto que la mejora solo aumenta la calidad del activo. Al proceso de añadir costos al valor histórico del activo se le conoce como **capitalización de costos**.

Capitalización de costos Proceso de añadir costos al valor histórico del activo.

Se recomienda que el costo de las adaptaciones o mejoras se registre por separado del costo del activo. De esta forma, no solo se cuenta con mejor información sobre los costos incurridos, sino que también este costo puede estar sujeto a una tasa de depreciación diferente de la que se aplica al costo del activo original.

Reconstrucciones. Algunos activos pueden sufrir modificaciones tan completas que más que adaptaciones o reparaciones, representan verdaderas reconstrucciones. Esta situación se puede encontrar principalmente en el caso de edificios y en cierto tipo de maquinaria. Es indudable que las reconstrucciones aumentan el valor del activo y por tanto deben considerarse como capitalizable para lo cual deben tomarse en cuenta las siguientes situaciones:

1. Si la reconstrucción ha sido prácticamente total, debe considerarse su costo de adquisición como un nuevo componente del activo, dando de baja el costo de la reconstrucción anterior. Esto será cuando la vida útil del componente reconstruido sea considerablemente mayor que la vida útil estimada restante para el componente original.
2. Si la reconstrucción ha sido parcial, deben darse de baja los componentes reemplazados. Cuando no sea posible conocer el valor neto en libros de los componentes reemplazados, debe hacerse una estimación del monto a darse de baja de esos componentes.

Bajas de activos fijos

A los activos se les puede dar de baja al desecharlos, venderlos o entregarlos a cambio de otro activo. Al contabilizar la baja de un activo fijo se deben eliminar en los libros tanto el activo como su depreciación acumulada correspondiente.

Sin importar cuál sea la forma de dar de baja un activo, solo existen tres situaciones:

1. Se obtiene una ganancia.
2. Se produce una pérdida.
3. No se produce ganancia ni pérdida.

Las fórmulas para determinar la ganancia o pérdida generadas por la cancelación de un activo fijo son las siguientes:

$$\text{Costo} - \text{depreciación acumulada} = \text{valor en libros}$$
$$\text{Valor de venta} > \text{valor en libros} = \text{ganancia}$$
$$\text{Valor de venta} < \text{valor en libros} = \text{pérdida}$$
$$\text{Valor de venta} = \text{valor en libros} = \text{ventas al costo}$$

Los activos fijos se desechan o venden en el transcurso del periodo contable; por tanto, se requiere un ajuste contable a la cuenta de depreciación acumulada de los activos de los cuales se vaya a disponer con el objeto de actualizar su saldo.

Un procedimiento utilizado a menudo para tal fin, es calcular el gasto por depreciación desde la fecha de compra del activo hasta la fecha en que se da de baja mediante la asignación de importes al mes completo más cercano. Por ejemplo, si el activo fue adquirido el día decimoquinto del mes o antes, se considera todo el mes para efectos de la depreciación; si se adquirió después del decimoquinto día del mes, no se tomará en cuenta para calcular la depreciación. Este es el procedimiento que se sigue en todos los ejemplos y problemas de este libro.

Por ejemplo, la Compañía de América Central, S.A., el 7 de junio de 2018 compró una máquina con un costo de $1 500 000. Se estimó una vida útil de 10 años, sin valor de rescate al final de ese

periodo y se seleccionó el método de depreciación en línea recta para calcular el gasto por depreciación de cada periodo. El 25 de marzo de 2025 se da de baja la máquina. Registro al momento de la adquisición:

Nombre: máquina			Cuenta núm. 1070-2	
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Junio 7, 2018	1 D-1	$1 500 000		
Junio 30, 2018	Saldo final			$1 500 000

$1 500 000/120 meses = $12 500 de depreciación mensual
Total de meses de depreciación del 7 de junio de 2018 al 28 de febrero del 2025 = 81 meses

Saldo de la depreciación acumulada:

81 meses × $12 500 depreciación mensual = $1 012 500

Los asientos de ajuste por depreciación casi siempre se realizan al final del periodo, en este caso el último día de cada mes a partir de junio del 2018. Debido a que la máquina fue dada de baja antes de la fecha de cierre del mes de marzo del año 2025, es necesario actualizar la depreciación acumulada. Se debe hacer un asiento de ajuste por depreciación antes de registrar la baja del activo para asegurarse de que la cuenta *depreciación acumulada máquina* presenta un saldo correcto. Esto es muy importante para determinar el valor en libros del activo y obtener la utilidad neta del periodo actual. El asiento de este ajuste sería:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Marzo 31, 2025	Gasto por depreciación máquina	$12 500	
	Depreciación acumulada máquina		$12 500
Para registrar la depreciación del mes de marzo del 2025.			

Ahora, el nuevo saldo de la cuenta *depreciación acumulada máquina* es de $1 025 000 ($1 012 500 + $12 500).

Costo – depreciación acumulada = valor en libros
1 500 000 – 1 025 000 = 475 000

Valor en libros Representa el valor de un activo en los registros contables de la compañía, no el valor de mercado.

El **valor en libros** representa el valor de un activo en los registros contables de la compañía, no el valor de mercado. A continuación se presentan tres ejemplos que muestran los registros contables para dar de baja la máquina de los registros contables de la compañía.

1. Venta del activo a su valor en libros

Se vende la máquina en $475 000, al contado.

Primero se compara el importe recibido por la máquina con el valor en libros para determinar si se produce ganancia o pérdida por la venta del activo.

Efectivo recibido – valor en libros = ganancia o pérdida
$475 000 – $475 000 = 0

Posteriormente se prepara el asiento de diario para registrar el efectivo recibido, dar de baja el costo de la máquina y su respectiva depreciación, y reconocer la ganancia o pérdida por la venta del activo:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Marzo 26, 2025	Bancos	$475 000	
	Depreciación acumulada máquina		$1 025 000
	Máquina		1 500 000
Para registrar la venta de activo fijo.			

En este caso no se registra ganancia o pérdida por la venta de activos debido a que el activo se vendió a su valor en libros.

2. Venta del activo a un precio mayor a su valor en libros

Se vende la máquina en $500 000, al contado.

Efectivo recibido – valor en libros = ganancia por venta de activo
$500 000 – $475 000 = $25 000

Registro del asiento de diario y reconocimiento de la ganancia por la venta de la máquina:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Marzo 20, 2025	Bancos	$500 000	
	Depreciación acumulada máquina	$1 025 000	
	Máquina		$1 500 000
	Ganancia en venta de activo fijo		$25 000
Para registrar la venta de activo fijo y reconocer la ganancia correspondiente.			

La cuenta *ganancia en venta de activos* se clasifica en la sección *otros ingresos* y se presenta al final del estado de resultados, después de la sección *utilidad neta de operación*.

3. Venta del activo a un precio menor a su valor en libros

La máquina se vende en $375 000, al contado.

Efectivo recibido – Valor en libros = Pérdida por venta de activo
$375 000 – $475 000 = $100 000

El asiento de diario para registrar esta operación es:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Marzo 26, 2025	Bancos	$375 000	
	Depreciación acumulada máquina	1 025 000	
	Pérdida en venta de activos	100 000	
	Máquina		$1 500 000
Para registrar la venta de activo fijo y reconocer la pérdida correspondiente.			

La cuenta *pérdida en venta de activos* se clasifica en la sección *otros gastos* y se presenta al final del estado de resultados después de otros ingresos.

Para mostrar la presentación en el estado de resultados de otros ingresos y otros gastos, de acuerdo con los ejemplos 2 y 3, suponga que la utilidad neta de operación de la Compañía de América Central,

S.A., fue de $256 700, los gastos de financiamiento fueron de $75 300 y los impuestos fueron de $70 500. El estado de resultados parcial se muestra a continuación:

Compañía de América Central, S.A. Estado de resultados parcial para el año que termina el 31 de diciembre de 2018	
Utilidad de operación	$256 700
Resultado integral de financiamiento	(75 300)
Utilidad antes de otros ingresos y gastos	181 400
Otros gastos:	
Pérdida en venta de activos	(100 000)
Otros ingresos:	
Ganancia en venta de activos	25 000
Utilidad antes de impuestos	106 400
Impuesto sobre la renta	70 500
Utilidad neta	$35 900

Intercambio de activo fijo

Al adquirir un nuevo activo fijo, por lo general se entrega el antiguo como pago parcial y a cambio se recibe un crédito por el valor de dicho activo el cual se rebaja en el pago del nuevo activo. Existen dos métodos para contabilizar estas operaciones:

1. El método del reconocimiento de la utilidad o pérdida, que también se conoce como *método del precio de lista*.
   a) Se produce una utilidad cuando la bonificación por la entrega es mayor que el valor en libros del activo entregado a cambio.
   b) Hay pérdida cuando la bonificación es menor que el valor en libros del activo entregado a cambio.
2. Método de no reconocimiento de la utilidad o pérdida. En este caso, cualquier diferencia entre la bonificación por la entrega y el valor en libros del activo se lleva al costo del nuevo activo.

Por ejemplo, el equipo de transporte se adquirió a un costo de $200 000 y su depreciación es de $150 000. El valor en libros ascendía a $50 000 ($200 000 – $150 000).

Ejemplo 4A

El equipo de transporte antiguo se entregó como pago parcial de uno nuevo que tiene un precio de lista de $450 000. La compañía pagó al contado y recibió una bonificación de $100 000 por el equipo antiguo.

Valor en cambio – valor en libros = ganancia obtenida
$100 000 – $50 000 = $50 000

El asiento para anotar esta transacción es:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
2018	Equipo de transporte (nuevo)	$450 000	
	Depreciación acumulada equipo de transporte (usado)	150 000	
	Bancos		$350 000
	Equipo de transporte (usado)		200 000
	Ganancia en cambio de activos		50 000
Para registrar la entrega del activo a cuenta del equipo de transporte nuevo y reconocer la ganancia realizada.			

Ejemplo 4B

El equipo de transporte antiguo se entregó como pago parcial de uno nuevo, a un precio de lista de $450 000. La compañía pagó al contado, pero recibió una bonificación de $15 000 por el equipo de transporte usado.

Valor en cambio – valor en libros = pérdida obtenida
$15 000 – $50 000 = $35 000

El asiento para registrar esta operación es:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
2018	Equipo de transporte (nuevo)	$450 000	
	Depreciación acumulada equipo de transporte (usado)	150 000	
	Pérdida por cambio de activos	35 000	
	Bancos		$435 000
	Equipo de transporte (usado)		200 000
Para registrar la entrega del activo a cuenta del equipo de transporte nuevo y reconocer la ganancia realizada.			

Ejemplo 5A

Con base en la información del ejemplo 4A, suponga que no se reconoció la ganancia. Este método establece que el nuevo activo se registra a un costo equivalente al valor en libros del anterior más el importe del efectivo pagado. El costo del nuevo equipo de transporte se determina como sigue:

Precio de lista del equipo nuevo	$450 000
– Bonificación recibida	(100 000)
= Efectivo a pagar	350 000
+ Valor en libros de equipo antiguo	50 000
= Costo del equipo nuevo	$400 000

El asiento de diario se elabora de la siguiente manera:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
2018	Equipo de transporte (nuevo)	$400 000	
	Depreciación acumulada equipo de transporte (usado)	150 000	
	Bancos		$350 000
	Equipo de transporte (usado)		200 000
Para registrar la entrega del activo a cuenta del equipo de transporte nuevo, sin reconocer la utilidad.			

Ejemplo 5B

Con base en la información del problema 4B, suponga que no se reconoció la pérdida. El costo del nuevo equipo de transporte se determina como sigue:

Precio de lista del equipo nuevo	$450 000
– Bonificación recibida	(15 000)
= Efectivo a pagar	435 000
+ Valor en libros de equipo antiguo	50 000
= Costo del nuevo camión	**$485 000**

El asiento de diario es el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
2018	Equipo de transporte (nuevo)	$485 000	
	Depreciación acumulada equipo de transporte (usado)	150 000	
	Bancos		$435 000
	Equipo de transporte (usado)		200 000
Para registrar la entrega del activo a cuenta del equipo de transporte nuevo, sin reconocer la utilidad.			

En síntesis, cuando se utilice el método del precio de lista (ejemplos 4A y 4B) se reconoce la ganancia o pérdida y el nuevo activo se registra a su precio de lista. Si se emplea el segundo método (ejemplos 5A y 5B) no se reconoce la utilidad o la pérdida. Si con el método de la operación de cambio resulta una ganancia, el nuevo activo se registra al precio de lista menos la ganancia. Si la operación da como resultado una pérdida, el nuevo activo se registra al precio de lista más la pérdida.

Para fines contables, así como para elaborar estados financieros, puede utilizarse indistintamente cualquiera de los dos métodos.

Deterioro de valor de los activos fijos

El deterioro es una condición que se presenta cuando los beneficios económicos futuros o valor de recuperación de los activos de larga duración en uso o disposición son menores a su valor neto en libros.

Valuación

Ante la presencia de uno de los indicios de deterioro del valor de un activo de larga duración en uso, las entidades deben determinar la posible pérdida por deterioro, a menos que cuenten con evidencias que demuestren en forma contundente que dichos indicios son de carácter temporal. Para este efecto se determinará el valor de recuperación de la unidad generadora de efectivo.

Indicios de deterioro

1. Disminución significativa en el valor de mercado de un activo.
2. Reducción importante en el uso de la capacidad instalada.
3. Pérdida de mercado de los productos o servicios que presta la entidad (por calidad, precio, productos sustitutos, etc.).
4. Cambios tecnológicos.
5. Daños físicos.

Si el precio neto de venta de un activo o su valor de uso exceden al valor neto en libros de la unidad generadora de efectivo no se considerará que existe un deterioro de su valor.

Si el valor de recuperación es menor al valor neto en libros de la unidad generadora de efectivo, se debe reconocer la pérdida por deterioro correspondiente.

Determinación del valor de recuperación

- **Valor de recuperación:** monto mayor entre el precio neto de venta y su valor de uso.
- **Precio neto de venta:** monto que se obtendría por la realización de la unidad generadora de efectivo entre partes interesadas y dispuestas en una transacción de libre competencia, menos su correspondiente costo de disposición. Además debe existir un mercado observable.
- **Valor de uso:** valor presente de los flujos de efectivo futuros asociados con dicha unidad, aplicando una tasa apropiada de descuento. Ingresos potenciales menos los costos y gastos de operación directamente atribuibles a los ingresos provenientes de la unidad generadora de efectivo, sin incluir depreciación y amortización, al término de la vida útil del activo.

Determinación de los flujos de efectivo futuros

El cálculo de flujos futuros de efectivo toma en cuenta los ingresos potenciales y los costos y gastos de operación relacionados directamente a la vida útil económica remanente de los activos, además de los flujos que se pagarán o recibirán por la realización de los activos netos que conforman el activo al término de su vida útil.

Determinación de la tasa apropiada de descuento

La tasa apropiada de descuento es aquella que refleja el valor del dinero en el tiempo ante las condiciones prevalecientes en el mercado en el que opera la unidad generadora de efectivo al momento de la valuación; así como los riesgos que no hayan sido considerados en los flujos de efectivo futuros. Esta tasa es el rendimiento que los inversionistas demandan para su inversión de acuerdo al plazo, la cantidad y el riesgo de la empresa.

Determinación y reconocimiento de la pérdida por deterioro

Si el valor de recuperación de la unidad generadora de efectivo, el activo, es menor a su valor neto en libros, la diferencia debe reconocerse como una pérdida por deterioro.

Reglas de presentación y revelación

La pérdida por deterioro en el valor de los activos de larga duración en uso, así como la reversión de la misma, deben presentarse en la utilidad o pérdida neta en el estado de resultado integral en los renglones de costos y gastos en los que se reconoce su depreciación o amortización.

El efecto de la inflación en *propiedades, planta y equipo*

Se conoce como **inflación** al aumento sostenido del nivel general de precios de los bienes y servicios comercializados en la economía de un país determinado. Dicho incremento de los precios normalmente es medido por el Índice General de Precios al Consumidor.

Inflación Aumento sostenido del nivel general de precios de los bienes y servicios comercializados en la economía de un país determinado.

El efecto más significativo de la inflación en *propiedades, planta y equipo* es el aumento de valor al que están registrados, ello se debe a que una inversión de este tipo no pierde su poder adquisitivo sino que es de esperarse que incremente su valor al ritmo de la inflación.

El problema principal de los activos fijos como consecuencia de la inflación es que pueden quedar subvaluados en los estados financieros porque, como se mencionó, los precios aumentaron su valor (inflación) y aquéllos aún están registrados a su costo histórico.

Métodos de actualización de *propiedades, planta y equipo*

Las normas internacionales de información financiera contemplan procedimientos para ajustar esta partida por efectos de la inflación, pero solo en aquellos países con economías hiperinflacionarias (más de 100% en tres años). En algunos otros países se ha descontinuado la actualización por inflación y en otros países, como México, se han planteado esquemas de aplicación o no-aplicación, dependiendo del crecimiento en los precios. En general, la solución de los problemas que ocasiona la inflación consiste en aplicar algún método para actualizar los activos fijos en unidades monetarias de la fecha en que se elaboren los estados financieros. Para ello existen dos métodos:

- Índice general de precios.
- Valor actual.

El método de *índices de precios* consiste en convertir las unidades monetarias reportadas en los estados financieros sobre una base histórica, en unidades de poder adquisitivo de la fecha de elaboración de los estados financieros más recientes. Para ello, debe realizarse una serie de cálculos, usando un índi-

ce que refleje los cambios de poder adquisitivo de la moneda. El procedimiento consiste en multiplicar la cantidad histórica en que se registró el activo por una fracción, en la que el numerador es el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) de la fecha de elaboración de los estados financieros y el denominador es el INPC de la fecha de adquisición de los activos. El INPC es un indicador de la inflación que dicta el Banco Central y que se publica mensualmente. El objetivo es que todas las empresas tengan el mismo índice para efectuar comparaciones entre ellas. Por ejemplo, se tiene una máquina comprada en el 2018 con un valor de $400 000; si estamos en el año 2023, la fórmula para actualizar el activo es:

$$\frac{\text{INPC al final de 2023}}{\text{INPC a la fecha de adquisición (2018)}} = \$400\,000$$

El resultado del cálculo anterior representa el costo de la máquina en unidades monetarias del final del año 2023. Por ejemplo, América Central, S.A., adquirió un terreno el 1 de mayo de 2018 con un valor de $1 000 000. No se ha hecho ajuste alguno por inflación. Para el cierre del año 2018 se actualiza el terreno de la siguiente manera:

$$\text{INPC abril 2018} = 170.5$$
$$\text{INPC diciembre 2023} = 260.8$$

Cálculo de la actualización:

$$\frac{260.8}{170.5} \times \$1\,000\,000 = \$1\,529\,619$$

El registro contable de la actualización por el método de índices de precios es el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 31, 2023	Terreno	$529 619	
	Actualización		$529 619
Para registrar la actualización del terreno.			

Observe que solo se registra la diferencia entre el valor histórico y el valor actualizado (1 000 000 – 1 529 619 = 529 619).

Por otro lado, el método de actualización, basado en el *valor actual*, pretende incluir en los estados financieros valores más apegados a la realidad, tanto en el renglón de *activos fijos* como en el de *inventarios*. Este valor se obtiene con la ayuda de un perito valuador, quien lo determina a través de la experiencia.

El monto del valor actual se calcula obteniendo la diferencia resultante de comparar el valor neto de reemplazo de un activo determinado menos su valor en libros (costo menos depreciación acumulada), esto es:

$$\text{Valor neto de reemplazo} - \text{valor en libros} = \text{monto del valor actual}$$

Por ejemplo, Compañía de América Central, S.A., posee un terreno con valor de $600 000 al 31 de diciembre de 2018. Al cierre del ejercicio de 2021, un perito valuador determina que el valor del terreno es de $750 000.

El asiento de diario, si se emplea el método del valor actual, es:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 31, 2021	Terreno	$150 000	
	Actualización		$150 000

Recursos naturales

Las empresas también pueden tener otro tipo de activos fijos que no son necesariamente máquinas, edificios o terreno. Pueden ser activos biológicos relacionados con la actividad agrícola o los derechos mineros y reservas minerales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares. Este tipo de activos se registran a su costo y se clasifican como activos fijos. Se conocen como **activos agotables** porque al ser extraídos de su estado natural el recurso disminuye de valor. Algunos ejemplos de recursos naturales son los bosques, yacimientos de gas, petróleo y minerales (carbón, cobre, mineral de hierro, etc.). La extracción de recursos naturales se conoce como **agotamiento acumulado**.

Activos agotables Recursos biológicos (excepto terrenos) cuyo valor disminuye al ser extraídos de su estado natural.

Agotamiento acumulado Extracción de recursos naturales.

Otro tipo de activos que pueden tener las empresas son los biológicos relacionados con la actividad agrícola, o los derechos mineros y reservas minerales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares. En la foto la mina de oro más grande de Australia, ubicada en Kalgoorlie.

Los recursos naturales se presentan en la sección de *activos fijos* del balance general, junto con los otros activos depreciables. El agotamiento de los recursos naturales disminuye directamente junto con el valor del activo.

El asiento de diario necesario para registrar el agotamiento de algún recurso natural poseído por una entidad se muestra a continuación, tomando como ejemplo un yacimiento de minerales:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 31, 2018	Almacén de minerales	$1 500 000	
	Yacimiento de minerales		$1 500 000
Para registrar el mineral extraído correspondiente al periodo.			

Normas de información financiera aplicables a la partida *propiedades, planta y equipo*

La partida *propiedades, planta y equipo* está regulada por normas específicas a nivel internacional, que hoy han sido adoptadas por casi 100 países. En México se siguen aplicando las emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), por ello se muestra el siguiente cuadro comparativo:

	Normas Internacionales de Información Financiera	Normas Mexicanas de Información Financiera
Normas	NIC 16, "Propiedades, planta y equipo".	NIF C-6, "Propiedades, planta y equipo".
Concepto	Las propiedades, la planta y el equipo son los activos tangibles que posee una empresa para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios; para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos; los cuales se espera usar durante más de un periodo económico (un año).	Las propiedades, la planta y el equipo son bienes tangibles que tienen por objeto: *a*) El uso o usufructo de estos en beneficio de la entidad. *b*) La producción de artículos para su venta o uso de la propia entidad. *c*) La prestación de servicios a la entidad, a su clientela o al público en general.
Reglas aplicables	I. El costo de los elementos de las propiedades, la planta y el equipo comprende su precio de compra, incluidos los aranceles e impuestos, así como cualquier otro costo relacionado con la puesta en servicio del activo. II. Normalmente, el valor de los terrenos y edificios será el de mercado, de la oportuna valuación de un perito. III. Los gastos posteriores a la adquisición de propiedades, planta y equipo, solo se reconocerán como activos cuando mejoren las condiciones del bien por encima de la evaluación normal de rendimiento. IV. La base depreciable de las propiedades, en planta y el equipo, debe ser distribuida en forma sistemática sobre los años que compongan la vida. V. En los estados financieros deberá revelarse, entre otros aspectos, la siguiente información referente a propiedades, planta y equipo: *a*) Las bases de medición utilizadas para determinar el importe en libros bruto. *b*) Los métodos de depreciación utilizados. *c*) Las vidas útiles o porcentajes de depreciación empleados.	I. Las inversiones en propiedades, planta y equipo deben valuarse con base en su costo de adquisición, el de construcción o su valor equivalente. II. Los terrenos deben valuarse con base en el costo de adquisición, lo cual incluye honorarios y gastos notariales, indemnizaciones sobre la propiedad de terceros, comisiones a agentes, impuestos, etcétera. III. Las adaptaciones o mejoras se deben cargar al activo pero en una cuenta separada del activo original, porque regularmente se deprecian con base en una tasa diferente. IV. La presentación de activos fijos en el balance general se localiza después del activo circulante, deduciendo del total de activos fijos el importe total de la depreciación acumulada. V. Los grupos de activo fijo al presentarse en los estados financieros se clasifican en: *a*) Inversiones no sujetas a depreciación. Ejemplo: terreno. *b*) Inversiones sujetas a depreciación. Ejemplo: edificio, planta, equipo, etcétera. VI. El método y las tasas de depreciación aplicados a los principales grupos del activo fijo deben mencionarse en los estados financieros.

Para saber más

Navega por internet y accesa a diferentes sitios en donde podrás analizar las políticas contables que siguen diversas empresas para valuar y presentar en los estados financieros *propiedades, planta y equipo*.

Análisis financiero

La razón financiera relacionada directamente con los activos fijos es la *rotación de activos fijos* que sirve para medir con qué eficiencia la entidad utiliza sus propiedades, planta y equipo, esto es, en qué medida la inversión en estos activos interviene en las ventas o en los ingresos de la entidad. La fórmula para calcular la rotación de los activos fijos es la siguiente:

$$\text{Rotación del activo fijo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos fijos netos}}$$

Para saber más

Navega por internet y encontrarás diferentes sitios en donde podrás consultar información financiera de empresas, comentarios de la administración y visualizar el tipo de decisiones que se toma con la información referente al activo fijo.

Resumen

El término *activo fijo* abarca terrenos, edificios, mobiliario y enseres, maquinarias, equipos y recursos naturales, que también se conocen como *activos agotables*, con excepción del terreno. Los activos fijos son relativamente duraderos, su vida útil es mayor a un año y se adquieren para utilizarse en las operaciones del negocio.

Los activos fijos se registran a su costo, es decir, al precio de compra más cualquier otro gasto necesario en que se incurra para llevar al activo hasta el lugar donde quedará instalado, con objeto de dejarlo listo para operar. Todos los activos fijos, con la excepción de los terrenos, se deprecian a lo largo de su vida útil estimada.

Existen cuatro métodos de depreciación de activos fijos:

1. En línea recta.
2. De unidades producidas.
3. Suma de años dígitos.
4. Del doble del saldo decreciente.

Cada método se calcula en forma distinta y da como resultado un gasto por depreciación diferente para el periodo.

Los activos pueden venderse, desecharse o entregarse como pagos parciales para la compra de otros nuevos. Cuando se desecha o vende un activo fijo, la diferencia entre el efectivo recibido y el valor del activo en libros se considera como utilidad o pérdida. Cuando se desecha o vende un activo, siempre se reconoce la utilidad o pérdida que se produzca; incluso si se entrega a cuenta de otro, el nuevo puede registrarse mediante el método del precio de lista que reconoce la utilidad o pérdida, o bien mediante el método en el cual no se reconoce la utilidad o pérdida que se haya producido.

Los recursos naturales o activos agotables consisten en materiales obtenidos de la tierra, como los yacimientos de minerales, gas y petróleo, así como los bosques. Cuando se extrae un recurso natural se anota en los registros contables como un activo.

Para solucionar los problemas que genera la inflación sobre los activos fijos, se utilizan dos métodos: *a*) índices de precios y *b*) valor actual.

El método de índices de precios consiste en multiplicar el valor original de un activo fijo por un factor, el cual puede ser el INPC del año de elaboración de los estados financieros/INPC del año de adquisición del activo fijo.

El método de valor actual consiste en contratar los servicios de un perito valuador para que determine el valor actual del activo.

Cuestionario

1. Define el término activo fijo y menciona qué tipo de bienes se incluyen en esta categoría.

2. Menciona y explica brevemente los métodos básicos de depreciación.

3. Explica la diferencia entre depreciación y agotamiento.

4. Menciona cuatro elementos que deben cargarse al costo de un activo fijo.

5. Explica en qué consisten los gastos de mantenimiento.

6. Explica la diferencia entre reparaciones y adaptaciones y mejoras.

7. ¿A qué cuenta se carga y a cuál se abona para registrar la depreciación del periodo de un edificio?

8. Explica qué efectos produce la inflación sobre los activos fijos.

9. ¿Qué significa el término *capitalizar costos* a un activo fijo?

10. Explica por qué se deben actualizar las partidas de activo fijo.

¿Verdadero o falso?

Responde si es verdadero o falso; si es falso, explica por qué.

1. Los activos fijos casi siempre tienen una vida útil de más de un año y se adquieren para venderlos durante la operación.
2. Ejemplos de activo fijo: edificios, equipos, mobiliario, enseres, maquinarias, autos y camiones.
3. Los terrenos y edificios que se adquieren con fines especulativos no se clasifican como activos fijos.

4. Las patentes, los derechos de autor y las marcas registradas son ejemplos de activos fijos.
5. Las inversiones en valores mayores a un año deben clasificarse como activos fijos.
6. Por lo regular, los activos fijos se adquieren mediante fuentes de financiamiento a corto plazo.
7. El objetivo de los activos fijos es que deben usarse en beneficio de la empresa.
8. Los gastos por mantenimiento no aumentan la vida útil estimada de los activos fijos.
9. De acuerdo con las normas internacionales de información financiera, las inversiones en propiedades, planta y equipo deben valuarse al costo de reposición.
10. El costo total de un edificio incluye las instalaciones y el equipo de carácter permanente.

Relaciona

1. Método que se basa en el número total de unidades que se usarán o producirán.
2. Método de depreciación que utiliza dos veces la tasa de depreciación del número de años de vida útil del activo.
3. Reconocimiento de la disminución del valor de un activo fijo.
4. Método de reconocimiento de la inflación de los activos fijos mediante su valor neto de reemplazo.
5. Método que supone que el activo se desgasta por igual durante cada periodo contable.
6. Valor de un activo fijo al terminar el periodo de su vida útil.
7. Disminución significativa del valor de mercado de un activo.
8. Periodo de duración estimado de un activo fijo que se utiliza para calcular su gasto por depreciación.

Método del doble saldo decreciente ( )

Indicios de deterioro de un activo ( )

Método de depreciación en línea recta ( )

Método de las unidades producidas ( )

Valor residual ( )

Depreciación ( )

Vida útil ( )

Método del INPC ( )

Método del valor actual o de reposición ( )

Opción múltiple

Selecciona la respuesta correcta:

1. Depende del uso que se otorgue a los activos, así como del mantenimiento y las reparaciones:
   a) Valor de recuperación.
   b) Valor presente.
   c) Valor nominal.
   d) Valor de mercado.

2. La disminución del valor de un activo se carga a una cuenta llamada:
   a) Gasto de activos.
   b) Disminución ascendente.
   c) Depreciación.
   d) Apreciación.

3. Ejemplo de una partida que no forma parte del costo de un activo fijo:
   a) Gastos por fletes.
   b) Seguros de transporte.
   c) IVA pagado por el activo.
   d) Impuestos de importación.

4. Método lineal de depreciación:
   a) Doble saldo decreciente.
   b) Unidades obsoletas.
   c) Unidades vendidas.
   d) Unidades producidas.

5. Este método de depreciación se basa en el doble del número de años de vida útil del activo:
   a) Línea recta.
   b) Unidades producidas.
   c) Doble saldo decreciente.
   d) Ninguno de los anteriores.

6. Los métodos de depreciación en línea recta y de unidades producidas distribuyen el gasto por depreciación en forma:
   a) Equitativa.
   b) Creciente.
   c) Decreciente.
   d) Descendente.

7. Cuando se usa el método de línea recta, el importe de la depreciación de cada periodo contable es:
   a) Ascendente.
   b) El mismo.
   c) Igual que el anterior, pero menor que los demás.
   d) Ninguno de los anteriores.

8. Cuando se utiliza el método de unidades producidas, el importe de la depreciación de cada periodo contable es:
   a) Ascendente.
   b) El mismo.
   c) Igual que el anterior, pero menor que los demás.
   d) Ninguno de los anteriores.

9. La cuenta de la depreciación acumulada se presenta en el balance general, en la sección de:
   a) Pasivo circulante.
   b) Gastos diversos.
   c) Activos fijos.
   d) Ventas.

10. Los desembolsos que se efectúan para incrementar la vida útil de un activo se conocen como:
    a) Mantenimiento.
    b) Mejoras.
    c) Reparaciones.
    d) Compras.

Ejercicios

1. **Costo del activo fijo.** En el presente año, una compañía adquirió una máquina fresadora en $1 800 000. Para su importación tuvo que pagar $70 000, así como $5 800 de transporte. Además, contrató a un ingeniero especialista, quien por instalarla y dejarla funcionando cobró $10 000. Determina el costo de la máquina, el cual debe ser registrado contablemente.

2. **Capitalización o gasto.** Una compañía es propietaria de un edificio que hace 10 años costó $800 000 y que continuamente requiere de diversas reparaciones y mantenimiento. En el caso de cada uno de los conceptos que se presentan a continuación, indica si debe registrarse como gasto del periodo o como costo del activo:
   a) Cambio de la instalación eléctrica del edificio. _____
   b) Reparación de la puerta principal. _____
   c) Limpieza anual de los filtros del aire acondicionado. _____
   d) Cambio completo de la tubería de gas. _____
   e) Pintura general del edificio. _____
   f) Construcción del techo del estacionamiento. _____
   g) Reparación de varias llaves de agua. _____

3. **Costo del activo fijo.** La Compañía Air, S.A., registró los siguientes conceptos relacionados con edificios, maquinaria y equipo, y terrenos:

Concepto	Costo
Retiro de la antigua construcción	$340 000
Honorarios por investigación del título de propiedad	30 000
Excavación para cimentar	120 000
Almacenamiento de la maquinaria	28 000
Nuevo edificio construido	860 500
Plantación de árboles y arbustos	15 000
Instalación de la maquinaria	17 000
Honorarios de arquitectos	67 600
Pago por el terreno	480 500

Determina las cantidades que se deben cargar a las cuentas de *edificio, maquinaria y equipo*, y *terrenos*.

4. Depreciación. El 1 de febrero de 2018, una compañía compró un equipo de transporte en $450 000. Se le estimó una vida útil de 10 años y un valor de rescate de $20 000. Calcula lo siguiente de acuerdo con el método de depreciación de línea recta:

a) Gasto por depreciación mensual.
b) Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2018.
c) Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2019.

5. Depreciación. El 15 de septiembre una compañía compró una máquina empaquetadora por la que pagó $300 000. Se estima que la máquina pueda empaquetar 5 400 000 productos durante su vida útil, a cuyo término tendrá un valor de $15 000. Se tienen registros de la operación de la máquina durante los primeros meses (productos empaquetados):

Septiembre	15 000 unidades
Octubre	35 000 unidades
Noviembre	28 500 unidades
Diciembre	32 700 unidades

De acuerdo con el método de unidades producidas:

a) Calcula el gasto por depreciación en cada uno de los meses anteriores.
b) Determina el monto de la depreciación acumulada al 31 de diciembre.

6. Vida útil y valor en libros. Al 1 de enero de 2018 se tenían los siguientes saldos de un activo fijo:

Equipo de transporte	$120 000
Depreciación acumulada	60 000

El valor de rescate del equipo de transporte es de $20 000 y se ha depreciado durante tres años por el método de línea recta. El 31 de diciembre de 2018 un accidente ocasionó la pérdida total de ese activo. Calcula lo siguiente:

a) La vida útil del equipo de transporte.
b) El valor en libros al 31 de diciembre de 2018.

7. Depreciación y valor en libros. El 1 de agosto de 2018 una compañía compró una computadora en $35 000, a la que se le estima una vida útil de cuatro años y un valor de rescate de $1 500. Se está evaluando entre depreciarla de acuerdo con el método de unidades producidas con base en horas de uso, estimando que su vida útil sea de 19 500 horas, o si debe utilizarse el método de línea recta.

El registro de horas de uso de los primeros años es:

Año	Horas
2018	1 830
2019	4 640
2020	4 690
2021	4 190
2022	4 150

Completa las tablas siguientes para comparar el tratamiento de la depreciación con el método de línea recta y con el método de unidades producidas:

Método: línea recta

Año	Depreciación anual	Depreciación acumulada	Valor en libros
2018			
2019			
2020			
2021			
2022			

Método: unidades producidas

Año	Depreciación anual	Depreciación acumulada	Valor en libros
2018			
2019			
2020			
2021			
2022			

8. **Baja de activo fijo.** Un edificio fue adquirido el 30 de julio de 2018 en $3 500 000, de los cuales $1 200 000 corresponden al valor del terreno. Al edificio se le estima una vida útil de 30 años y un valor de rescate de $200 000. El 1 de mayo de 2022 se venden el terreno y el edificio en $3 200 000. Calcula lo siguiente:
   a) Valor en libros de los activos al 1 de mayo de 2022.
   b) Ganancia o pérdida en la venta de los activos.

9. **Intercambio de activo fijo.** Una compañía decidió cambiar su equipo de transporte con un valor en libros de $95 000 (costo de $178 000 menos $83 000 de depreciación acumulada) por uno nuevo cuyo costo es de $265 000. La compañía pagó al contado y recibió una bonificación de $100 000 por el equipo que tenía. Determina lo siguiente:
   a) Ganancia o pérdida ocurrida en el intercambio de activos.
   b) Registro contable de la transacción.

10. **Indicadores financieros.** Los siguientes datos fueron presentados en el reporte anual de una compañía para evaluar la eficiencia del uso de sus activos en los últimos años:

	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Ventas netas	$7 983 000	$6 134 000	$ 5 941 000	$7 081 000	$9 833 000	$11 062 000
Activos fijos netos	313 000	318 000	348 000	486 000	598 000	711 000

   a) Calcula la rotación de activos fijos del 2014 a 2018.
   b) ¿Cómo se pueden interpretar estos resultados?

Problemas

Sección A

A-1. Determinación del costo y registro de compra. Super Mart adquirió un terreno con un edificio viejo donde piensa establecer una nueva sucursal; como parte de la operación firmó un documento a pagar en 90 días por $2 250 000 correspondiente al valor del terreno, y pagó con cheque $97 500 de impuestos de la propiedad y traspaso.

Además, tuvo que pagar un total de $1 250 000 para demoler el edificio comprado, así como $37 500 para limpiar el terreno y dejarlo listo para la nueva construcción.

Se pide:

a) Determina el costo total del terreno comprado.
b) Elabora el registro contable de la compra del terreno.

A-2. Método línea recta y saldos decrecientes. El 1 de enero de 2018 Laboratorios Farmacéuticos, S.A., adquirió un equipo nuevo que le costó $1 575 000. El equipo tiene una vida útil estimada de cinco años y un valor de rescate de $126 000.

Además, pagó en efectivo $7 500 por los servicios de flete y $28 000 por el seguro del equipo.

Se pide:

Utilizando el método de línea recta y el de saldos decrecientes:

a) Determina la depreciación anual en cada uno de los cinco años de vida del equipo.
b) Determina la depreciación acumulada y el valor en libros al final de cada año.
c) Elabora los asientos de diario para registrar la adquisición del equipo el 1 de enero y la depreciación del año 2018 y del año 2019 con cada uno de los dos métodos de depreciación.

A-3. Costo de adquisición y métodos de depreciación. El 30 de abril de 2018 Materiales y Triturados del Sur, S.A., compró tres máquinas usadas, que inmediatamente fueron instaladas y puestas en funcionamiento. Las máquinas eran diferentes, por lo que fueron registradas por separado en los registros contables. Se tiene la siguiente información de cada una de ellas:

	Máquina A	Máquina B	Máquina C
Costo	$108 000	$325 000	$217 000
Gastos de instalación	8 000	11 000	11 000
Gastos de reparación antes de su uso	6 000	14 000	16 000
Vida útil	5 años	35 000 horas	8 años
Método de depreciación	Línea recta	Unidades producidas	Línea recta

Al 31 de diciembre de 2018 cada máquina había sido utilizada 7 500 horas.

Se pide:

a) Calcula el costo de cada máquina.
b) Calcula el gasto por depreciación anual y mensual de cada máquina.
c) Registra contablemente la depreciación de cada máquina al 31 de diciembre de 2018.
d) Calcula la depreciación acumulada de cada máquina al 31 de diciembre del 2019. En el año 2019 la máquina B se utilizó 8 000 horas.
e) Calcula el valor en libros de cada máquina al 31 de diciembre de 2023 bajo el supuesto de que la máquina B ha sido utilizada 33 500 horas.

A-4. Venta e intercambio de activos fijos. El 4 de abril de 2018, Mueblería Elizondo, S.A., compró un nuevo equipo de transporte. El valor total de la factura es de $490 000, la vida útil estimada es de seis años y el valor residual es de $50 000. El vehículo se depreció de acuerdo con el método de línea recta.

Se pide:

Presenta los asientos de diario necesarios para registrar la venta o entrega, a cambio del camión, de acuerdo con las siguientes operaciones independientes:

a) A fines de 2022 el camión se vendió en $85 000 a crédito.
b) Al término de su vida útil, el camión se vendió al contado en $80 000.
c) Al finalizar 2020, se cambió el camión por uno nuevo con un precio de lista de $365 700 con una bonificación de $70 000 por el camión usado (se reconoce la utilidad o pérdida).

A-5. Venta de activo fijo. El 31 de marzo de 2019, Autobuses El Tigre vendió una de sus unidades cuyo costo original fue de $480 000 y con una depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2018 de $366 000. La depreciación anual del autobús es de $122 000.

Se pide:

a) Calcula la depreciación del autobús vendido correspondiente al año 2019 hasta la fecha de la venta y efectúa el registro contable del gasto por depreciación para actualizar la depreciación acumulada de la unidad al 31 de marzo de 2019.
b) Calcula la ganancia o pérdida en la venta de la unidad en cada uno de los tres supuestos siguientes y efectúa el registro contable correspondiente en cada caso:
   i) Que la compañía recibió $91 500 en efectivo por la venta del autobús.
   ii) Que la compañía recibió $213 500 en efectivo por la venta del autobús.

iii) Que la compañía recibió $76 250 en efectivo por la venta del autobús.

A-6. Adquisición, depreciación y actualización de activo fijo. El 30 de abril de 2018 Ferretería El Tornillo, S.A., compró un local para su tienda en $1 250 000. El terreno fue valorado en $450 000. La vida útil del local es de 25 años y su valor residual es de $100 000.

Se pide:

a) Registra contablemente la compra del local el 30 de abril de 2018.
b) Prepara el asiento de ajuste necesario para registrar el gasto por depreciación al 31 de diciembre de 2018 y 2019, empleando el método de línea recta.
c) Calcula el valor en libros del local al 31 de diciembre de 2023.
d) Prepara el asiento de actualización al 31 de diciembre de 2023 según el método de valores de reemplazo. Considera que el valor de mercado del local a esa fecha es de $1 185 000.
e) Si la vida útil del local fuera de 30 años, ¿qué cambios habría en los incisos *b*), *c*) y *d*)? Muéstralos.

A-7. Baja de activo fijo. Durante 2018 Vidriera del Centro, S.A., vendió tres de sus máquinas. Al inicio del año se tenían los siguientes datos de cada una de ellas:

Activo	Costo	Valor de rescate	Vida útil	Depreciación acumulada
Máquina 1	$200 000	$30 000	8 años	$127 500
Máquina 2	426 000	40 000	10 años	308 800
Máquina 3	762 000	42 000	15 años	576 000

Información adicional:

- La máquina 1 se ha depreciado durante 6 años, la máquina 2 durante 8 años y la máquina 3 durante 12 años.
- La máquina 1 se vendió a crédito el 31 de enero de 2018 en $80 000.
- La máquina 2 se vendió al contado el 31 de diciembre de 2018 en $70 000.
- El 27 de mayo de 2018 a la máquina 3 le cayó un montacargas encima y la destruyó. Una compañía recolectora de chatarra se la llevó sin costo alguno.

Se pide:

a) Calcula la ganancia o pérdida en la venta de las máquinas 1 y 2.
b) Calcula el valor en libros de la máquina 3 al momento del accidente.
c) Muestra el registro contable para dar de baja cada una de las tres máquinas.

Nota: recuerda actualizar la depreciación de las máquinas a la fecha de venta de cada una de ellas.

A-8. Reparaciones versus adaptaciones y mejoras. El reporte anual con la información financiera del año 2018 de Mensajería Segura, S.A., contenía una nota que aclaraba lo siguiente en relación con los activos fijos (propiedad, planta y equipo): "Los gastos por reparaciones mayores, mejoras y costos de reemplazo de partes del equipo de vuelo fueron capitalizados. Los gastos por reparación y mantenimiento fueron llevados a gastos del periodo".

En 2019 la firma realizó algunas mejoras en su edificio, agregándole una nueva ala y ampliando el área de estacionamiento del equipo de reparto. El edificio original costó $1 500 000 y a finales del año 2018, después de 10 años, se había depreciado 50%, considerando una vida útil de 20 años y sin valor de rescate según el método de depreciación de línea recta. Durante 2019 se realizaron los siguientes gastos relacionados con el edificio:

- Se pagaron al contado $250 000 de reparaciones y mantenimiento.
- Se pagaron al contado $280 000 por la ampliación del estacionamiento, que fue terminado el 31 de diciembre.
- La nueva ala del edificio se terminó en diciembre y en total se pagaron $390 000 al contado durante el año.

Se pide:

Aplicando las políticas contables del año pasado de Mensajería Segura, S.A., realiza lo siguiente con respecto al año 2019:

a) Prepara los asientos de diario para registrar los gastos ocurridos durante el año relacionados con el edificio.
b) Calcula el saldo al final del año de las cuentas *edificio* y *gastos de reparación y mantenimiento de edificio*.
c) Calcula el gasto por depreciación anual del edificio.
d) Si las mejoras se hubieran terminado en octubre, ¿qué implicaciones contables tendría? Explica.

A-9. Baja de activo fijo. La compañía Marcus, S.A., compró un edificio con un valor de $4 250 000, el 2 de enero de 2019. La vida útil del edificio es de 30 años y tiene un valor de rescate de $1 275 000. El departamento de contabilidad utiliza el método de línea recta para depreciar el edificio el 31 de diciembre de cada año. El 2 de julio de 2023, Marcus, S.A., vendió el edificio en $4 887 500 al contado.

Se pide:

a) Calcula la depreciación acumulada y el valor en libros del edificio al 2 de julio de 2023.
b) Efectúa el registro contable del gasto por depreciación del 1 de enero al 2 de julio de 2023.
c) Efectúa el registro contable de la venta del edificio.

A-10. Métodos de depreciación. Panadería Sevillana compró un horno nuevo el 4 de enero de 2019 por

$528 000 cuya vida útil estimada es de 10 años, con un valor de rescate de $48 000.

El gasto por depreciación de 2019 y 2020 es el siguiente:

Método 1	2019	2020
Gasto por depreciación del año	$48 000	$48 000
Depreciación acumulada	48 000	96 000
Método 2		
Gasto por depreciación del año	105 600	84 480
Depreciación acumulada	105 600	190 080
Método 3		
Gasto por depreciación del año	87 276	78 540
Depreciación acumulada	87 276	165 816

Se pide:

a) Identifica cada uno de los métodos utilizados para realizar los cálculos anteriores, desglosando el cálculo de la depreciación según cada uno de ellos.
b) Mediante cada uno de los métodos mencionados:
  i) Determina el gasto por depreciación anual en el año 2021.
  ii) Determina la depreciación acumulada al final del año 2021.
  iii) Determina el valor en libros al final del año 2021.

A-11. Determinación del costo, depreciación e intercambio de activo fijo. El 30 de junio de 2018 Carpintería Económica, S.A., compró a crédito una máquina cortadora de madera en $550 000. Pagó $7 500 de flete y para su instalación contrató los servicios de un técnico que por este trabajo cobró $15 000, los cuales se pagaron al contado. A esta máquina se le estimó una vida útil de 10 años o 25 000 horas de trabajo y un valor residual de $65 000.

El 1 de febrero de 2020 la carpintería compró al contado una nueva cortadora más moderna en $800 000 y le tomaron en cuenta su máquina antigua en $400 000.

La compañía maneja periodos contables anuales y para registrar la depreciación utiliza el método de depreciación de línea recta.

Se pide:

El registro contable de lo siguiente:
a) La compra de la máquina el 30 de junio de 2018.
b) El gasto por depreciación correspondiente a 2018.
c) El gasto por depreciación de 2019.
d) El intercambio de máquinas del 1 de febrero de 2020.
e) La compañía basa su depreciación según el método de unidades producidas (horas trabajadas). Además, se tienen los siguientes registros de utilización de la máquina:

2018	1 230 horas
2019	2 570 horas
2020	450 horas

Calcula el gasto por depreciación en cada año y presenta el asiento correspondiente en cada caso.

A-12. Depreciación e indicadores financieros. Una distribuidora de refacciones y accesorios para computadoras, que cuenta con un gran número de pequeñas sucursales tenía $1 356 430 de propiedad, planta y equipo al finalizar 2019. El año anterior en ese mismo rubro sumaba $1 138 010. Reportó un total de $758 830 de depreciación acumulada en el año 2019 y de $720 230 en el año anterior.

Dentro de esta clasificación de activos, la compañía cuenta con:

	2019	2018
Terreno	1 368 660	1 305 880
Edificio	1 335 820	1 176 450
Equipo	597 160	572 130
Herramientas	113 620	103 780
Total neto	**$2 656 430**	**$2 438 010**
(Costo menos depreciación acumulada)		

Información adicional:

- Todos los activos están registrados al costo.
- La depreciación se calcula según el método de línea recta.
- La vida útil de los edificios se estima entre 15 y 40 años, de entre 3 y 12 años el equipo, y de entre 10 y 12 años las herramientas.
- La compañía compró algunos activos, sin vender ninguno durante 2019.

Se pide:

a) Determina el monto de la depreciación registrada en el año 2019.
b) Si la compañía registra por error la depreciación del año en un valor mayor al correcto, ¿qué efecto

tendría dicho error (estaría sobrestimada o subestimada) en:
i) la rotación de activos fijos?
ii) el rendimiento sobre la inversión?
Explica tus respuestas.

Sección B

B-1. Costo de adquisición y registro de activo fijo. Refaccionaria Matz adquirió un terreno para construir sus oficinas corporativas, para lo que expidió un cheque por $385 000 y por el resto ($1 375 000) obtuvo un crédito a dos años a una tasa de interés de 17% anual. Además, realizó los siguientes pagos al contado:

- $12 100 de honorarios legales.
- $137 500 del impuesto predial.
- $198 000 por demolición del edificio viejo.
- $13 500 por instalación de las tuberías de agua.
- $27 800 por instalaciones eléctricas.

Se pide:

a) Determina el costo total del terreno.
b) Elabora el registro contable de la compra del terreno.

B-2. Depreciación por unidades producidas. Al terminar el año 2018 Empaques San Salvador presentó información detallada de las cuatro máquinas con que cuenta para elaborar bolsas para botanas:

	Costo	Valor de rescate	Vida útil estimada en unidades	Depreciación acumulada a diciembre 31 de 2018
Máquina 1	$782 000	$92 000	$150 000	$310 500
Máquina 2	558 900	75 900	100 000	458 850
Máquina 3	437 000	34 500	100 000	92 575
Máquina 4	322 000	46 000	60 000	0

La compañía deprecia las máquinas de acuerdo al método de depreciación de unidades producidas y durante el año 2019 se registró la siguiente producción por máquina:

Máquina 1	20 000 unidades
Máquina 2	5 000 unidades
Máquina 3	18 000 unidades
Máquina 4	10 500 unidades

Se pide:

Año 2019
a) Calcula el gasto por depreciación de cada máquina.
b) Calcula el gasto por depreciación anual total de la compañía.
c) Elabora el asiento de diario para registrar la depreciación de las máquinas correspondiente al año.

B-3. Baja y actualización de activo fijo. La Compañía Colombiana, S.A., renovó el equipo de oficina de una de sus sucursales, por lo que vendió el equipo que tenía. Se cuenta con la siguiente información sobre algunos de los activos que enajenó:

Descripción	Cantidad	Costo unitario	Vida útil	Valor de rescate	Precio de venta unitario
Escritorios	5	$4 850	8 años	$750	$2 350
Sillas	15	1 200	8 años	200	450
Computadoras	5	10 000	5 años	1 500	3 500

Información adicional:

- Todos los activos se han depreciado de acuerdo con el método de línea recta.
- Los escritorios y las sillas se han depreciado durante seis años y medio, y las computadoras durante tres años completos.

Se pide:

a) Con la información anterior calcula lo siguiente:

Activo	Depreciación acumulada	Valor en libros	Ganancia o pérdida en venta
Escritorios			
Sillas			
Computadoras			

b) Muestra el registro contable de la venta de los activos detallados.
c) Calcula la ganancia o pérdida en la venta de los activos si hubieran sido vendidos en ese mismo precio al término de su vida útil.
d) Muestra los asientos de diario para actualizar los activos a la fecha de su venta según el método de valores de reemplazo, considerando los siguientes valores de mercado: cada escritorio $1 200, cada silla $500, y cada computadora $3 200.

B-4. Método de depreciación de saldos decrecientes. La constructora Construmex realizó las siguientes transac-

ciones relacionadas con activos del negocio durante 2019 y 2020:

2019:

- **8 de enero.** Adquirió una camioneta para ser utilizada en el transporte de materiales para construcción, por la cual pagó al contado $451 750.
- **4 de septiembre.** Pagó en efectivo $2 707 por mantenimiento de la camioneta.
- **31 de diciembre**. Realizó el cálculo de la depreciación de la camioneta, a la que le atribuyó una vida útil de cuatro años y un valor de rescate de $57 000.

2020:

- **3 de enero.** Compró una computadora portátil por $32 500, al contado.
- **30 de julio.** Vendió la camioneta en $214 000, al contado.
- **12 de septiembre.** Actualizó el *software* de la computadora, trabajo por el cual pagó $290.
- **31 de diciembre.** Realizó el cálculo de la depreciación de la computadora, sobre la base de que su valor de rescate es de $3 750 y su vida útil es de 10 años.

Se pide:

Utilizando el método de depreciación de saldos decrecientes, realiza el registro contable de las transacciones anteriores.

B-5. Intercambio de activo fijo. El 1 de mayo de 2019, la empacadora de alimentos Kenet compró a la Manufacturera Alemana una nueva máquina automatizada, que reduciría sus costos de producción. El precio de la máquina nueva es de $3 657 500.

Manufacturera Alemana le tomó en cuenta la máquina que Kenet utilizaba en $950 000. Además, Kenet pagó $29 000 para el transporte de la máquina y $135 000 de impuestos de importación. También entregó $332 500 y por el resto consiguió un crédito bancario a 18 meses.

Se cuenta con la siguiente información de la empacadora Kenet:

Costo máquina vieja	$2 660 000
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2018	1 368 000
Depreciación anual	152 000

Se pide:

a) Efectúa el registro contable para actualizar el saldo de la depreciación acumulada de la máquina vieja al 1 de mayo de 2019.
b) Calcula el valor en libros de la máquina vieja y determina la ganancia o pérdida en el intercambio.
c) Efectúa el registro contable del intercambio de equipo.

B-6. Adquisición y depreciación de activo fijo. El 2 de enero Materiales Andros, S.A., compró una máquina para su producción. Se estima que la máquina tenga una vida útil de 8 años y un valor de rescate de $15 500. Se tiene además la siguiente información:

- Costo de la máquina: $870 000.
- Costo de transporte de la máquina: $5 800.
- Costos de instalación: $20 000.
- La máquina se adquirió a crédito, firmando un documento a 90 días con una tasa de interés de 18% anual.
- Los costos de transporte e instalación fueron pagados al contado.
- Método de depreciación: línea recta.

Se pide:

a) Calcula el costo de la máquina y registra su compra.
b) Calcula y registra el gasto por depreciación del primer año.
c) Calcula el gasto por depreciación anual si la vida útil fuera de 10 años.
d) Calcula el gasto por depreciación anual si el valor de rescate fuera de $15 000.
e) Registra el pago del adeudo contraído por la compra de la máquina al vencer el plazo de pago; determina la fecha.
f) Calcula el gasto por depreciación del primer año si se utilizara el método de saldos decrecientes.

B-7. Depreciación lineal e intercambio de activo fijo. El despacho *Llaguno y Asociados* reemplazó el clima central de sus oficinas a través de un intercambio con el vendedor. El 30 de abril de 2019 contrató a un electricista que realizó la desinstalación del equipo usado, servicio por el que se le pagó $12 750 al contado. El costo original del clima central es de $153 000 y tiene una depreciación acumulada a la fecha de $102 000. Se instaló el nuevo equipo de clima central, cuyo costo fue de $382 500, pagado con cheque. La vida útil estimada es de 10 años.

Se pide:

1. Calcula el valor en libros del equipo usado a la fecha del intercambio.
2. Determina el costo del equipo nuevo.
3. Efectúa el registro contable de:
   a) El reemplazo del equipo viejo por el nuevo.
   b) El gasto por depreciación al 31 de diciembre de 2019 y 2020 del nuevo equipo, utilizando el método de línea recta.

B-8. Intercambio de activo fijo. La Compañía Regional, S.A., cambió una máquina que utiliza para fabricar artículos, pagando adicionalmente $350 000 en efectivo por otra máquina que la Compañía Estatal, S.A., usaba en sus operaciones.

Información adicional sobre el intercambio:

	Regional	Estatal
Costo de la máquina usada	$805 000	$805 000
Depreciación acumulada	665 000	560 000
Valor de mercado de la máquina	385 000	420 000
Pago en efectivo	35 000	

Se pide:

Elabora el registro contable del intercambio. Muestra el registro que debe realizar cada una de las dos compañías.

B-9. Registro de transacciones de activo fijo. El 2 de julio de 2019, La Reynera, S.A., pagó un total de $7 200 000 por la compra de ciertos activos cuyo valor era superior al importe pagado. Se tiene la siguiente información en relación con esta compra:

	Precio	Valor de rescate	Vida útil
Terreno	$1 920 000	—	—
Edificio	3 840 000	$1 200 000	12 años
Maquinaria	2 880 000	240 000	12 000 unidades
	$8 640 000		

- El 2 de enero de 2021, La Reynera intercambió la maquinaria por una digitalizada, por la que pagó en efectivo $60 000 y se le tomó en cuenta la antigua máquina en $2 520 000.
- El 31 de diciembre de 2021, La Reynera dio de baja un equipo que tenía registrado en libros y ya había terminado su vida útil. El costo original de este equipo fue de $144 000, con una vida útil estimada de cinco años y valor de rescate de $24 000. No se había registrado la depreciación por ninguno de los cinco años.
- Para determinar la depreciación, la compañía utiliza el método de línea recta para el edificio y el método de unidades producidas para la maquinaria (esta produjo 900 unidades en 2019 y 2 000 en 2020).

Se pide:

a) Determina el costo de adquisición de cada uno de los activos adquiridos el 2 de julio (*Sugerencia*: calcula el porcentaje que le pertenece a cada activo y realiza el prorrateo de los $7 200 000 entre cada uno de ellos).
b) Determina el gasto por depreciación de los años 2019 y 2020 de cada uno de los activos.
c) Determina el gasto total por depreciación de los años 2019 y 2020.
d) Efectúa el registro contable de:
1. La compra de los activos el 2 de julio de 2019.
2. El gasto por depreciación al 31 de diciembre de 2019 y 2020.
3. El intercambio de la maquinaria el 2 de enero de 2021.
4. La depreciación acumulada y la baja del equipo el 31 de diciembre de 2021.

B-10. Comparación de métodos de depreciación. El 1 de enero de 2019 la procesadora de frutas Delicious adquirió una máquina nueva en $2 889 000. Estima que tendrá una vida útil de cuatro años, que equivale a producir 46 875 toneladas de concentrado de fruta y un valor de rescate de $1 890 000.

El 4 de enero de 2019, la empresa pagó $189 000 por impuestos de importación y $32 500 por servicios de instalación de la maquinaria.

Los registros muestran que la máquina produjo:

Año	Toneladas
2019	16 125
2010	14 250
2021	9 000
2022	7 500

Se pide:

a) Calcula el gasto por depreciación al 31 de diciembre de 2019, 2020, 2021 y 2022 por el método de línea recta, por el método de unidades producidas y por el método de saldos decrecientes.
b) Efectúa el registro del gasto por depreciación al 31 de diciembre de cada año, según cada uno de los tres métodos de depreciación.
c) Determina la depreciación acumulada al final de los cuatro años, de acuerdo con cada uno de los tres métodos de depreciación.
d) ¿A qué se debe la diferencia entre los valores obtenidos? ¿Qué método es más adecuado utilizar?

B-11. Depreciación e intercambio de activo fijo. El 5 de enero de 2019, Gimnasio Fitness adquirió un nuevo equipo con un valor de $1 560 000 al que se le estimó una vida útil de cuatro años y un valor de rescate de $230 000.

El 7 de enero de 2022, intercambió el equipo por uno nuevo con mayores funciones y que tiene un precio de $3 700 000; en la operación se tomó en cuenta el equipo viejo en $840 000. Se extendió un cheque por $500 000 y por el resto se firmó un documento a 60 días, a una tasa de 17% anual.

Se pide:

Utilizando el método de línea recta y el método de saldos decrecientes:

a) Calcula el gasto por depreciación anual del equipo durante los años 2019 al 2021.
b) Calcula la depreciación acumulada y el valor en libros al final de cada año.
c) Calcula el valor en libros del equipo usado y determina la ganancia o pérdida en el intercambio del equipo viejo por el nuevo.
d) Efectúa el registro contable del intercambio.

CAPÍTULO 11

Intangibles

Objetivos de aprendizaje

Al terminar este capítulo deberás ser capaz de:

- Explicar el concepto de activos intangibles.
- Exponer las dos características principales de los activos intangibles.
- Distinguir entre las dos clases de partidas de activos intangibles.
- Conocer cómo se integra el costo de los activos intangibles en general.
- Registrar contablemente la adquisición de intangibles.
- Conocer el tratamiento contable de las diferentes partidas que integran el rubro de activos intangibles.
- Explicar el proceso de amortización de los activos intangibles.
- Analizar los activos intangibles de vida limitada y el proceso de amortización de sus costos.
- Determinar e integrar el costo de los diferentes activos intangibles, así como de su amortización.
- Presentar en forma apropiada los activos intangibles en el balance general.
- Dar ejemplos de activos intangibles de vida limitada y enuméralos.

Introducción

Activos intangibles Son aquellos que no tienen sustancia física, es decir, no se pueden ver ni tocar y se caracterizan por ser activos no monetarios.

En capítulos anteriores analizamos diferentes partidas de las clasificaciones *activo circulante* y *activo fijo*, por lo que ahora corresponde estudiar las partidas relacionadas con la clasificación *activo intangible*. Los **activos intangibles** son aquellos que no tienen sustancia física, es decir, no se pueden ver ni tocar y se caracterizan por ser activos no monetarios.

Algunos ejemplos de este tipo de activos son patentes, derechos de autor, marcas registradas, fórmulas de algunos compuestos, gastos de organización, franquicias, licencias y crédito mercantil. La mayor parte de los activos intangibles tiene una vida limitada y sus costos se aplican al periodo contable mediante un procedimiento llamado *amortización*, que es similar a la depreciación.

Concepto de activos intangibles

Intangibles Activos no circulantes identificables, sin sustancia física, que generan beneficios económicos futuros controlados por la entidad negocio.

El concepto de **intangibles** se relaciona con aquellos activos no circulantes identificables, sin sustancia física, que generan beneficios económicos futuros controlados por la entidad. La Norma Internacional de Contabilidad (NIC) núm. 38 define activo intangible como "un activo identificable, de carácter no monetario y sin sustancia física".

Los activos intangibles tienen las características siguientes:

a) Representan costos en que se incurre o derechos o privilegios que se adquieren para aportar beneficios económicos específicos a las operaciones de la entidad durante periodos que se extienden más allá de aquel en que fueron incurridos o adquiridos. Los beneficios que aportan, entre otros, son permitir que las operaciones reduzcan los costos o aumenten los ingresos futuros.

b) Los beneficios futuros que se espera obtener se encuentran en el presente en forma intangible, a menudo representados mediante un bien de naturaleza incorpórea, que no tiene una estructura material ni proporciona una aportación física a la producción u operación de la entidad. El hecho de que carezcan de características físicas no impide de ninguna manera que se les considere activos válidos. Su característica de activos se la confiere su significado económico, más que su existencia material específica.

Características de los activos intangibles

A partir de su naturaleza no corpórea, los requisitos principales que deben cumplirse para que un elemento sea considerado activo intangible son su potencialidad para generar beneficios económicos en el futuro para la entidad y que sea identificable.

De hecho, la Norma Internacional de Contabilidad núm. 38, establece que es importante que todos los activos que se pretendan clasificar como intangibles cumplan con las condiciones mencionadas pues, de no ser así, se deben reconocer como un gasto del periodo en el que se hayan incurrido.

Tal como se comentó, la condición básica para clasificar un elemento como activo intangible es que genere beneficios económicos futuros, entre los cuales se incluyen:

> ...los ingresos ordinarios procedentes de la venta de productos o servicios, los ahorros de costo y otros rendimientos diferentes que se deriven del uso del activo por parte de la entidad.[1]

La segunda condición para calificar como activo intangible es que sea identificable. Ello quiere decir que "sea separable, esto es, que puede ser vendido, rentado, transferido, intercambiado o licenciado por el adquiriente".[2]

[1] NIC núm. 38, párrafo 9.
[2] NIC núm. 38, párrafo 12.

Los elementos distintivos que definen un activo intangible, ya sea generado internamente o adquirido son:

a) Debe ser identificable.
b) Debe carecer de sustancia física.
c) Debe proporcionar beneficios económicos futuros.
d) Debe tenerse control sobre dichos beneficios.

Un activo intangible debe satisfacer todas las características de la definición, pues de otra manera la erogación efectuada debe considerarse como un gasto a medida que se devenga.

La condición de separabilidad significa que el activo intangible puede ser separado de los activos adquiridos o generados internamente y ser vendido, transferido, licenciado, rentado o intercambiado en el mercado, ya sea individualmente o en relación con un contrato sobre otro activo o pasivo identificados.

Un activo intangible que pueda considerarse de propiedad legal o contractual debe reconocerse por separado aun cuando no posea la condición de separabilidad pues la condición de propiedad legal o contractual le da un valor individual.

Una entidad controla un activo si tiene el poder para obtener beneficios económicos futuros que procedan de él, y además pueda restringir, a través de mecanismos legales, el acceso de terceras personas a tales beneficios.[3]

Clases de activos intangibles

Algunos ejemplos de bienes que forman parte de los activos intangibles son el conocimiento científico o tecnológico, el diseño y la instrumentación de nuevos procesos o sistemas, las licencias o concesiones, la propiedad intelectual, los conocimientos comerciales o marcas, los programas informáticos, las patentes, los derechos de autor, las películas, las listas de clientes, los derechos por servicios hipotecarios, las licencias de pesca, las cuotas de importación, las franquicias, las relaciones comerciales con clientes o proveedores, la lealtad de los clientes, las cuotas de mercado y los derechos de comercialización.

Un activo fijo del siglo XXI es la investigación tecnológica que permite desarrollos como los robots autómatas.

Para saber más

Navega por internet y encontrarás sitios de empresas públicas en donde podrás consultar su información financiera, así como comentarios de la administración en relación con esta interesante partida y podrás visualizar el tipo de decisiones que se toma con la información referente a activos intangibles.

Ahora bien, según las normas de información financiera existen dos clases de partidas referentes a los activos intangibles:

1. Aquellos que representen la utilización de servicios o el consumo de bienes, de los cuales se espera que produzcan ingresos en el futuro. En este caso, su aplicación en resultados será un gasto diferido hasta el ejercicio en que se obtengan dichos ingresos. Por ejemplo, los gastos de organización.
2. Aquellos cuya naturaleza es la de un bien incorpóreo, que implican un derecho o privilegio y, en algunos casos, tienen la particularidad de reducir costos de producción, mejorar la calidad de un producto o promover su aceptación en el mercado. Por ejemplo, patentes, licencias y marcas registradas.

[3] NIC núm. 38, párrafo 13.

Costo de los activos intangibles

Un negocio puede adquirir activos intangibles a otras compañías o desarrollarlos por sí mismo. Cuando se adquieren por medio de una compra, es necesario estimar el valor de los activos no monetarios que se dan a cambio. Además, las reglas mencionadas en el capítulo 10 para determinar el costo de adquisición de los activos fijos son también aplicables al concepto de intangibles.

Cuando un activo intangible se desarrolla internamente, la medición de su costo es un poco más difícil de efectuar; sin embargo, esta partida debería incluir todas las erogaciones relacionadas con este concepto, efectuadas con el propósito de generar ingresos en el futuro.

La NIC núm. 38 establece que un activo intangible sea reconocido si y solo si es probable que los beneficios económicos futuros esperados atribuibles al activo fluyan hacia la entidad y su costo pueda determinarse con fiabilidad.

Como sucede con los demás activos, el valor que se le debe asignar a un intangible es su costo de adquisición.

En el caso de que hayan sido desarrollados internamente, un activo intangible que surja del desarrollo (o etapa de desarrollo de un proyecto interno) debe reconocerse si y solo si se pueden demostrar todas las siguientes condiciones:

- Factibilidad técnica para completar el activo.
- Intención de completarlo y utilizarlo o venderlo.
- Capacidad para usarlo o venderlo.
- Cómo el activo intangible generará beneficios económico futuros probables.
- Disponibilidad de recursos adecuados tanto técnicos como financieros y de otro tipo para completar la fase de desarrollo y para utilizarlo o venderlo.
- Capacidad para valuar confiablemente el gasto del activo intangible durante la fase de desarrollo.
- Las marcas internamente generadas, títulos de publicaciones, listas de clientes y artículos similares no serán reconocidos como activos intangibles (IAS 38, 54, 55, 57 y 63).

En el caso de que el activo intangible resulte de una combinación de negocios, su costo de adquisición es su valor razonable en la fecha de la compra.

El valor razonable refleja las expectativas de mercado sobre la probabilidad de que los beneficios económicos futuros del activo fluirán hacia la entidad.

En estos casos, el adquiriente debe reconocer el activo intangible de la entidad adquirida a la fecha de adquisición por separado del crédito mercantil, si el valor razonable del activo puede valuarse de manera confiable, independientemente de que se haya reconocido antes de la combinación de negocios.

El comprador reconocerá como un activo por separado del crédito mercantil un proyecto en curso de investigación y desarrollo de una entidad adquirida si:

- El proyecto cumple con la definición de activo intangible.
- Su valor razonable puede valuarse confiablemente.

Amortización de activos intangibles

Amortización Proceso sistemático de asignación del costo de activos intangibles.

El proceso sistemático de asignación del costo de activos intangibles se llama **amortización**. Para determinar a qué tipo de activos intangibles se les debe aplicar el proceso de amortización es preciso establecer si su vida útil es limitada o no. Los activos intangibles cuya vida útil es ilimitada o indefinida se mantienen intactos hasta que pierdan su valor. En ese momento se cancelan totalmente.

Casi siempre, las normas de información financiera establecen que el costo de los activos intangibles debe ser absorbido por medio de la amortización en los costos y gastos de los periodos que resulten beneficiados por ellos. La amortización debe hacerse mediante un método racional, sistemático y consistente durante el término de vida útil estimada del intangible.

En el caso de que la vida útil del activo intangible esté limitada por ley, reglamento, contrato o su misma naturaleza, su periodo de amortización no podrá ser mayor al que establece dicho documento o contrato y, por lo general, se determina mediante el método de línea recta.

En el caso de que la vida útil de los activos intangibles no esté limitada a un periodo fijo, puede hacerse una estimación de este para ser amortizados durante él. Aun en los casos en que no exista evidencia de que el intangible vaya a perder valor para la entidad porque, debido a sus características, pudiera subsistir durante un tiempo, es necesario amortizarlo con base en un criterio prudencial.

Cuando se determine que el activo intangible ha perdido su valor, su importe no amortizado debe cancelarse con cargo a los resultados de operación del periodo en que ocurre. Cuando se establece que el término de vida del intangible ha cambiado, su valor no amortizado debe amortizarse durante el nuevo término de vida.

Los procedimientos contables para amortizar activos intangibles son semejantes a los que se emplean con los activos tangibles depreciables. En este caso, el costo de los intangibles debe amortizarse de una manera sistemática durante su vida útil estimada. Por lo general, se utiliza el método de amortización en línea recta, a menos que la administración juzgue necesario emplear otro. Por ejemplo, si existe evidencia de que el empleo de activos intangibles es más intensa en los primeros años de su vida útil, se debe recurrir a un método de amortización acelerada.

Para amortizar el costo de un activo intangible se requiere de un cargo a la cuenta gastos de amortización y un abono a la cuenta de amortización acumulada del activo intangible en cuestión, el cual se presenta en el balance. En el caso de los activos intangibles no es necesario mantener una cuenta del activo intangible que represente el costo no amortizado, como en el caso de los activos fijos para los que es indispensable mantener una cuenta de depreciación acumulada. El asiento de diario necesario para registrar esta transacción se ilustra en seguida con la amortización de un activo intangible:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 31	Gastos de amortización/activo intangible	$35 000	
	Amortización acumulada de activo intangible		$35 000
Para registrar la amortización de un activo intangible.			

El gasto por amortización del activo intangible puede ser un costo de fabricación o gasto de operación, según la naturaleza del activo. Por ejemplo, la amortización de la patente de un proceso de manufactura es parte de los costos de fabricación, mientras que la amortización de una marca registrada, que se utiliza para promover algún producto, es un gasto de ventas.

Presentación de los activos intangibles

De acuerdo con las normas internacionales de información financiera, los activos intangibles deben presentarse en el último grupo de activos del balance general. Cuando sean importantes, es necesario distinguir los diferentes conceptos de activos intangibles, ya sea en el mismo balance general o en una nota, especificando el método y el plazo de amortización que se empleó para cada uno. Cuando un intangible haya perdido su valor económico, y por tanto se cargue a resultados, deben revelarse las circunstancias que obligaron a ello.

En lo referente a la amortización de los activos intangibles, debe informarse en los estados financieros el método de amortización utilizando la vida útil estimada, así como el monto de la amortización del presente año.

El periodo que haya servido como base para amortizar el costo de los activos intangibles debe revisarse regularmente para determinar si se han presentado circunstancias que indiquen un cambio en la vida útil de estos activos. El costo no amortizado de los activos intangibles debe asignarse entre la vida útil remanente de estos.

En las figuras 11.1 y 11.2, se muestran varios ejemplos de cómo debe revelarse la partida de activos intangibles en el balance general.

	Nota	Al 31 de diciembre, 2016	2015
ACTIVO			
ACTIVO CIRCULANTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	8	$ 11,555	15,280
Clientes, neto	9	29,949	27,774
Otras cuentas por cobrar	10	5,179	4,817
Inventarios, neto	11	17,862	17,716
Activos mantenidos para la venta	12A	25,193	5,391
Otros activos circulantes	12B	2,292	2,687
Total del activo circulante		92,030	73,665
ACTIVO NO CIRCULANTE			
Inversiones reconocidas por el método de participación	13A	10,484	12,150
Otras inversiones y cuentas por cobrar a largo plazo	13B	7,049	6,549
Propiedades, maquinaria y equipo, neto	14	227,111	214,133
Crédito mercantil y activos intangibles, neto	15	247,020	220,318
Impuestos diferidos	19B	16,034	15,449
Total del activo no circulante		507,698	468,599
TOTAL DEL ACTIVO		$ 599,728	542,264

15) CRÉDITO MERCANTIL Y ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

15A) Saldos y movimientos durante el periodo

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el saldo consolidado de este rubro se desglosa como sigue:

	2016			2015		
	Costo	Amortización acumulada	Valor en libros	Costo	Amortización acumulada	Valor en libros
Intangibles de vida indefinida:						
Crédito mercantil	$ 205,835	–	205,835	$ 183,752	–	183,752
Intangibles de vida definida:						
Permisos y licencias de extracción	40,994	(5,948)	35,046	34,927	(4,600)	30,327
Propiedad industrial y marcas	707	(350)	357	822	(200)	622
Listas de clientes	4,343	(4,084)	259	6,166	(5,162)	1,004
Proyectos mineros	961	(84)	877	992	(187)	805
Otros intangibles	13,796	(9,150)	4,646	10,900	(7,092)	3,808
	$ 266,636	(19,616)	247,020	$ 237,559	(17,241)	220,318

La amortización de activos intangibles de vida definida fue de aproximadamente $1,991 en 2016, $1,848 en 2015 y $1,508 en 2014, la cual se reconoció dentro de los costos y gastos de operación.

Figura 11.1 Información financiera de CEMEX S.A.B., relativa a los activos intangibles correspondiente a los años 2016 y 2015. Fuente: *Informe anual 2016* de CEMEX S.A.B. La información que se muestra es exclusivamente para fines académicos ilustrativos y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

Franquicias

Franquicia Derecho o privilegio que se recibe de una organización para efectuar de manera exclusiva negocios en un área geográfica determinada.

Una **franquicia** es el derecho o privilegio que se recibe de una organización para efectuar de manera exclusiva negocios en un área geográfica determinada. Casi siempre alguna entidad privada otorga las franquicias; por ejemplo, una empresa puede adquirir el derecho exclusivo de establecer una cadena de restaurantes ampliamente conocida en alguna ciudad de un país.

Algunas franquicias pueden costar cantidades significativas. La suma que paga la organización que recibe la franquicia se registra como activo intangible y se amortiza en línea recta durante el periodo de vigencia del acuerdo.

Almacenes Éxito S.A.
Estados de situación financiera consolidados
Al 31 de diciembre de 2016 y al 31 de diciembre de 2015
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2016	31 de diciembre de 2015
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	8	6,117,844	10,068,717
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	9	1,168,174	3,326,474
Gastos pagados por anticipado	10	119,733	166,892
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	11	33,142	63,251
Inventarios	12	5,778,173	8,704,328
Activos por impuestos	24	896,967	1,100,323
Otros activos financieros	13	100,879	445,365
Activos no corrientes mantenidos para la venta	47	18,429,787	21,698
Total activo corriente		**32,644,699**	**23,897,048**
Activo no corriente			
Propiedades, planta y equipo, neto	14	12,465,698	12,055,301
Propiedades de inversión, neto	15	1,634,551	979,336
Plusvalía, neto	16	5,616,136	6,522,208
Activos intangibles distintos de la plusvalía, neto	17	5,663,422	3,706,065
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	18	1,068,087	304,102
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	9	586,485	823,618
Gastos pagados por anticipado	10	60,488	57,576
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	11	15,684	14,329
Activo por impuestos diferidos	24	1,456,866	524,828
Activos por impuestos	24	581,947	1,941,626
Otros activos financieros	13	703,105	1,134,331
Otros activos no financieros		398	398
Total activo no corriente		**29,852,867**	**28,063,718**
Total activo		**62,497,566**	**51,960,766**

Nota 17. Activos intangibles distintos de la plusvalía, neto

El saldo de los activos intangibles distintos de la plusvalía, neto es el siguiente:

	31 de diciembre de 2016	31 de diciembre de 2015
Marcas (1)	3,525,265	1,880,977
Derechos (2)	1,414,177	957,725
Programas de computador	1,324,953	1,827,865
Activos intangibles relacionados con clientes (3)	35,911	26,675
Otros	1,522	67,929
Total costo de activos intangibles distintos de la plusvalía	**6,301,828**	**4,761,171**
Amortización acumulada	(638,406)	(1,055,106)
Total activos intangibles distintos de la plusvalía, neto	**5,663,422**	**3,706,065**

Figura 11.2 Información financiera de Almacenes Éxito, S.A., relativa a los activos intangibles correspondiente a los años 2016 y 2015. En primer término, aparecen el balance general y las políticas contables aplicadas al rubro.
Fuente: *Informe anual 2016* de Grupo Éxito S.A. La información que se muestra es exclusivamente para fines académicos ilustrativos, y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

Entre las franquicias más populares a nivel mundial se encuentran McDonald's, Starbucks, Krispy Kreme y Subway.

En el caso de la compañía que otorgó la franquicia, la cantidad que recibió como pago representa ingresos que se clasifican en el estado de resultados. El asiento de diario de esta transacción es el siguiente:

Compañía que otorgó la franquicia:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Enero 15, 2018	Bancos	$2 000 000	
	Ingresos por franquicia		$2 000 000
Para registrar el otorgamiento de una franquicia.			

Compañía que adquirió la franquicia:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Enero 15, 2018	Franquicia	$2 000 000	
	Bancos		$2 000 000
Para registrar la adquisición de una franquicia.			

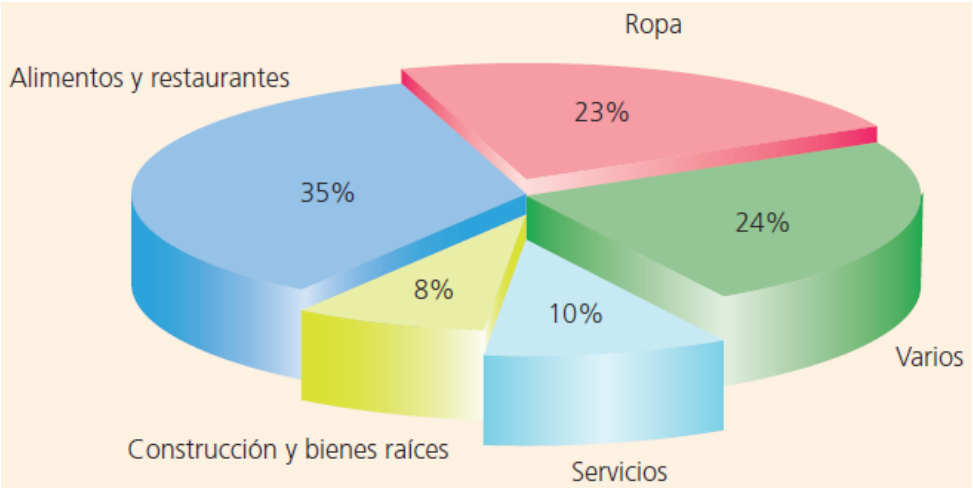


Figura 11.3 Gráfico que muestra la distribución por giro de las franquicias existentes en México. Fuente: Asociación Mexicana de Franquicias (AMF).

Tabla 11.1 Datos importantes sobre las franquicias.

- Sesenta por ciento de los negocios independientes (no franquicias) no completan el segundo año de vida.
- Noventa y cinco por ciento de los negocios franquiciados continúa en operación al quinto año de vida.
- En el mundo, las franquicias crecen a un ritmo de entre 10 y 12% anual.
- Más de 65 giros de negocios se han desarrollado mediante este esquema.
- En Estados Unidos, uno de cada 12 negocios es franquicia, y uno de cada 3 dólares que se gastan a nivel menudeo son en establecimientos franquiciados.
- En México, las franquicias venden casi 4 000 millones de dólares al año.

Fuente: Asociación Mexicana de Franquicias (AMF).

Licencias y permisos

Algunas compañías invierten considerables sumas de dinero para obtener licencias y permisos con la intención de operar en ciertos tipos de negocios. Por ejemplo, estaciones de televisión, radio y radiocomunicación. El costo de las licencias y permisos se registra en la cuenta de *activos intangibles* y se amortiza durante el tiempo que cubre el permiso o la licencia respectivos. El registro contable es similar al caso de la franquicia.

Marcas registradas

Las **marcas registradas** son un medio para construir y mantener un aspecto distintivo del producto elaborado con respecto al de la competencia. El valor de la marca registrada estriba en la contribución que efectúa al incremento de las ventas de la compañía.

Marcas registradas Medio para construir y mantener un aspecto distintivo del producto elaborado con respecto al de la competencia.

Las marcas registradas son derechos que pueden adquirirse, venderse o arrendarse. Para adquirir marcas registradas estas se deben valuar a su precio de costo más todos los gastos que se hayan originado para su obtención legal.

En algunos países, como México, la Ley de Propiedad Industrial establece que los efectos del registro de la marca durarán 10 años a partir de la fecha en que se hubieren iniciado los trámites. Este plazo puede renovarse indefinidamente por periodos similares.

Adquisición de una marca registrada

Cuando se adquiere una marca registrada, se hace con el propósito de generar utilidades adicionales con las cuales se pueda compensar la inversión que se efectuó. En este caso, su costo no debe ser afectado, y se mantendrá el valor inicialmente registrado en la adquisición. En caso contrario, es decir, si no ha rendido los beneficios esperados, es recomendable amortizarla en forma acelerada o cancelarla totalmente.

Desarrollo de una marca registrada

Puede darse el caso de que la marca registrada se haya creado internamente en una organización. Cuando es así, los gastos en que se haya incurrido con la intención de desarrollar la marca no son capitalizables y se enfrentan a resultados de operación del periodo. Los únicos gastos aceptables para valuar una marca originada internamente son los gastos legales efectuados para regularizar el estatus jurídico de la marca.

Los desembolsos para promover las marcas registradas, ya sean externas u originadas en la empresa, deben asentarse como parte de los gastos de operación del periodo en que se efectúen y por ningún motivo pueden aumentar el valor inicial de aquellas.

Patente

Patente Derecho que otorga el gobierno de un país para hacer uso exclusivo de un proceso de manufactura o vender un invento durante un periodo.

Una **patente** es un derecho que otorga el gobierno de un país para hacer uso exclusivo de un proceso de manufactura o vender un invento durante un periodo. Este plazo no puede renovarse, pero con frecuencia a su término se le hacen algunas modificaciones al diseño original y se lo presenta como un nuevo producto.

Una patente tiene valor solo si la protección que otorga el gobierno respecto de la competencia se utiliza para generar futuras utilidades con base en una reducción de costos de manufactura o para obtener un mayor precio de venta del producto. Casi siempre la vida económica de una patente es un poco más corta que el periodo de exclusividad de uso concedido por la ley; por tanto, la amortización de este activo intangible debe hacerse de acuerdo con el periodo que mejor represente el potencial de servicio que ella posea.

Patente adquirida externamente

Si la patente se adquiere a otra persona u organización, su costo se integra por el precio de compra más todas las erogaciones efectuadas para concretar la transacción. La compra de una patente que ya existe en el mercado se registra de la siguiente manera:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Octubre 26, 2018	Patente	$1 300 000	
	Bancos		$1 300 000
Para registrar la adquisición de una patente, más todos los gastos relacionados con su compra.			

Patente desarrollada internamente

También puede ocurrir que una empresa desarrolle un nuevo producto y registre la patente. En esta situación, el costo de la patente solo incluye los costos legales y otros relacionados con el proceso legal de su registro sobre el producto desarrollado. Los gastos de investigación y desarrollo que efectúa la compañía para desarrollar un nuevo producto no se asignan al costo de la patente porque se enfrentan a resultados en el periodo en que se incurren (de los gastos de investigación y desarrollo se habla en secciones posteriores del capítulo). En el caso del registro contable de una patente desarrollada internamente, se efectúa el siguiente asiento:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Octubre 26, 2018	Patente	$1 550 000	
	Bancos		$1 550 000
Para registrar el pago de los gastos legales efectuados en la obtención de la patente.			

La existencia de una patente no significa protección automática contra el uso ilegal por parte de otras personas. Por tanto, los propietarios de patentes deben efectuar algunos gastos para garantizar el derecho exclusivo que tiene su invento. En consecuencia, tales erogaciones son capitalizables, es decir, incrementan el valor inicialmente considerado en el registro contable de la patente.

Amortización de la patente

La *amortización* consiste en la distribución sistemática del costo de un activo intangible. Los activos intangibles que se amortizan son solo aquellos que tienen vida útil definida y por tanto con el paso del tiempo su valor va disminuyendo. Es por ello que debe registrarse en la contabilidad de las organizaciones económicas un ajuste para reconocer la reducción del valor de esos activos.

El gasto por amortización constituye una partida virtual porque no representa un desembolso real de dinero; sin embargo, tiene que considerarse, pues de no hacerlo el estado de resultados no reflejará la utilidad correcta.

Al final de cada mes las empresas deben registrar la amortización de sus activos intangibles con vida útil definida, es decir, aquellos que tienen establecida una vigencia limitada.

Cada activo intangible tiene su contracuenta llamada *amortización acumulada*, en la cual se va registrando el paulatino desgaste que sufren estos activos. Debido a que es una contracuenta de activo, recuerda que el registro es contrario al de las cuentas de activo (se abona para aumentar y se carga para disminuir).

La amortización de la patente tiene como base el plazo legal del que se disfruta para explotarla o el periodo que representa realmente su vida útil. El método que se emplea es el de línea recta: se divide su costo entre el número de años que se considere como vida útil.

La fórmula para calcular el gasto por amortización de un periodo es:

$$\text{Gasto por amortización} = \frac{\text{Costo del activo}}{\text{Vida útil}}$$

En relación con los elementos que forman parte de esta fórmula, es importante mencionar que el costo del activo intangible no incluye IVA y que la vida útil es el tiempo de vigencia establecido para el activo.

El registro contable de esta transacción es el siguiente:

$$\frac{\$1\ 550\ 000}{10 \text{ años}} = \$155\ 000 \text{ por año}$$

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 31, 2018	Gasto por amortización de patente	$155 000	
	Amortización acumulada de patente		$155 000
Para registrar la amortización de la patente del año 2018.			

En ocasiones, la patente tiene una vida útil inferior a la inicialmente considerada porque se registran nuevas patentes que amparan productos de mayor calidad, tecnología más avanzada o mejor presentación. En estos casos de deterioro del valor del activo, el valor de la patente debe cancelarse y su faltante total por amortizar debe llevarse a gastos de operación del periodo.

Derechos de autor

El **derecho de autor** es una garantía que otorga el gobierno de un país al autor de una obra para ejercer el derecho exclusivo de publicar, vender y explotar los productos obtenidos de esta durante un periodo determinado. Los derechos de este concepto pueden adquirirse mediante el pago de regalías, compra directa o la obtención de un derecho de autor producto de una obra desarrollada internamente en la empresa. Los problemas de valuación de los derechos de autor son similares a los que se presentaron en la sección de patentes.

Derecho de autor Garantía que otorga el gobierno de un país al autor de una obra para ejercer el derecho exclusivo de publicar, vender y explotar los productos obtenidos de esta, durante un periodo determinado.

Aunque los derechos de autor puedan tener una vida legal prolongada, la vida útil de dichos activos tiene vigencia mientras existe un mercado que demande su publicación. La amortización de los derechos de autor se efectúa en línea recta.

El asiento para registrar la amortización sería el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 31, 2018	Gasto por amortización de derechos de autor	$85 000	
	Derechos de autor		$85 000
Para registrar la amortización de los derechos de autor del año 2018.			

Crédito mercantil

El valor de un negocio puede ser mayor que el monto de los activos identificables, sean tangibles o intangibles. Dicho excedente se reconoce por la capacidad que tiene el negocio para gozar de cierto prestigio comercial entre el público y, especialmente, entre sus clientes. A ese prestigio comercial que posee una organización se le denomina **crédito mercantil**.

Crédito mercantil Prestigio comercial que posee una organización.

La existencia del crédito mercantil puede deberse a varios factores, entre ellos, una imagen favorable, una localización geográfica óptima, buena participación de mercado, eficiencia del proceso de manufactura organizacional, etcétera.

Existen tres formas para estimar el crédito mercantil:

1. **Negociación.** Esta forma de estimación se basa en un acuerdo entre las partes (comprador y vendedor) que negocian una operación.
2. **Utilidades promedio futuras.** Se basa en un promedio anual de utilidades excedentes obtenidas sobre un rendimiento considerado normal.
3. **Capitalización de las utilidades promedio.** Consiste en capitalizar las utilidades promedio obtenidas en exceso a lo que se considera un rendimiento normal. La capitalización de utilidades se lleva a cabo dividiendo las utilidades por la tasa de rendimiento que fija el inversionista.

Es importante aclarar que una compañía no puede reconocer crédito mercantil alguno que se haya generado internamente en una organización debido a que no existe una manera objetiva y verificable de cuantificar el valor monetario de ese activo, ya que este concepto solo se registra cuando se adquiere una empresa.

Costos de organización

Normalmente, cuando una empresa se constituye incurre en una suma cuantiosa de costos cuyo objeto es poner en funcionamiento su administración. Por ejemplo, la escritura notarial y su registro, los honorarios de profesionales contratados para constituir la sociedad, la impresión de acciones, libros y registros, así como los permisos y demás trámites gubernamentales. Estos costos se efectúan para que contribuyan a la generación de utilidades en el futuro.

Teóricamente, los costos de organización tienen una vida útil tan larga como la capacidad del negocio para mantener su potencial a fin de generar utilidades. Si la vida de las empresas es ilimitada, los costos de organización se consideran activos permanentes que estarían presentes hasta la liquidación de la compañía; sin embargo, a pesar de esta suposición lógica, dichos costos casi siempre se amortizan en los primeros dos o tres años de operaciones de la empresa. El plazo de amortización de estos intangibles depende en gran parte de la rapidez que permitan las utilidades obtenidas por la empresa en sus primeros años de operación.

Una fase importante en la industria farmacéutica es la investigación y el desarrollo que realizan para hacer nuevos fármacos.

Gastos de investigación y desarrollo

Es fácil apreciar que, en ciertas industrias, las empresas tienen un amplio programa de investigación y experimentación para desarrollar nuevos productos; por ejemplo, la automotriz, de electrodomésticos, farmacéutica y química, entre otras. Estas industrias, antes de ofrecer un producto al mercado, lo someten a un complicado y minucioso proceso de análisis para verificar su diseño, calidad o estándares de seguridad. Las investigaciones que se efectúan incluyen partidas como sueldos y

salarios, materiales y otros gastos. La característica principal de estas partidas es su potencial para generar un diseño adecuado del producto.

Los gastos de investigación y desarrollo deben aplicarse a los resultados de operación del periodo en que se incurren y presentarse en la sección de gastos de operación del estado de resultados.

Gastos de mercadotecnia

Los gastos de mercadotecnia se efectúan con el objetivo inmediato de que el mercado conozca un producto o servicio, difundirlo, desarrollarlo o mantener la preferencia del consumidor. En consecuencia, el concepto incluye investigación de mercados, creación de marcas y nombres comerciales, publicidad y promociones de productos.

El tratamiento contable adecuado de los gastos de venta y mercadotecnia depende de los hechos y circunstancias.

Cada situación debe evaluarse cuidadosamente para determinar si es apropiado capitalizar tales gastos.

Gastos incurridos en etapas preoperatorias

Una empresa está en su etapa preoperatoria cuando sus actividades se encaminan a iniciar sus operaciones comerciales o industriales, como adquirir equipos, desarrollar su mercado, contratar personal, etc. Los gastos que efectúa una empresa en su etapa preoperatoria tienen por objeto obtener ingresos en el futuro después de alcanzar la etapa de producción.

A pesar de la incertidumbre inherente a la etapa preoperatoria, la cual impide juzgar la absorción futura de los gastos preoperatorios, éstos deben diferirse para amortizarse cuando se alcance la etapa operatoria. El proceso de amortización debe iniciarse inmediatamente que la empresa haya superado la etapa preoperatoria. Por lo general, el periodo de amortización es corto y se utiliza el método de línea recta.

Arrendamientos y mejoras en bienes arrendados

El documento que confiere el derecho exclusivo de utilizar terrenos, edificios y otras propiedades durante un tiempo y bajo condiciones específicas se conoce como **contrato de arrendamiento**. Cuando se hayan hecho pagos anticipados de importancia para obtener estos derechos, el importe debe cargarse a una cuenta de activo llamada *arrendamientos*. Estos pagos anticipados se amortizan a lo largo de la vida del contrato de arrendamiento mediante cargos a gastos por arrendamiento y abonos a la cuenta arrendamientos. Si el contrato fija pagos mensuales, estos se deben considerar como parte del arrendamiento y cuando se efectúen se cargan a la cuenta *gastos de arrendamiento*.

Contrato de arrendamiento
Acuerdo de voluntades, que confiere el derecho exclusivo de utilizar terrenos, edificios y otras propiedades, durante un tiempo, y bajo condiciones específicas.

Es común que el inquilino efectúe algunas mejoras en la propiedad alquilada con el fin de adaptarla a las necesidades de su negocio. Pueden remodelarse los edificios, reacondicionarse los terrenos para usarlos como estacionamientos o almacenar productos, o bien adornarse los jardines. Estos costos que mejoran la propiedad se cargan a una cuenta de activo denominada *mejoras en bienes arrendados*. Estos costos se distribuyen a lo largo de la vida de las mejoras o de la duración del arrendamiento, el de menor plazo, mediante cargo a gastos de arrendamiento y abono a la cuenta de activo mejoras en bienes arrendados.

Normas de información financiera aplicables a activos intangibles

La partida de activos intangibles se encuentra regulada por disposiciones internacionales específicas en los países que aceptan o permiten dichas normas, o por leyes locales en países que, como México, continúan usándolas; por ello se muestra el siguiente cuadro comparativo:

	Normas Internacionales de Información Financiera	Normas Mexicanas de Información Financiera
Normas	NIC núm. 38 "Activos intangibles".	C-8 "Activos intangibles".
Concepto	Es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física, que se utiliza en la producción o suministro de bienes y servicios, se arrienda o tiene funciones relacionadas con la administración de la entidad.	Activos identificables no monetarios, sin sustancia física. Existen dos clases de activos intangibles: 1. Partidas que representan la utilización de servicios o el consumo de bienes, pero que en virtud de que se espera que producirán ingresos futuros, su aplicación como gasto se difiere hasta que dichos ingresos se obtengan. 2. Partidas cuya naturaleza es la de un bien incorpóreo, que implican un derecho o privilegio.
Reglas aplicables	I. Un activo intangible debe ser objeto de reconocimiento como activo si y solo si: *a*) Es probable que los beneficios económicos futuros que se le han atribuido lleguen a la empresa; y *b*) el costo del activo puede ser medido en forma fiable. II. La medición inicial de un activo intangible debe hacerse por su costo histórico de adquisición o producción. III. El costo histórico de adquisición o producción de un activo intangible comprende su precio de compra, incluyendo los aranceles o impuestos que graven la adquisición y no sean recuperables. IV. En los estados financieros se debe revelar, para cada clase de activos intangibles, entre otros, la siguiente información: *a*) Las vidas útiles o porcentajes de amortización utilizados. *b*) Métodos de amortización utilizados.	I. La cantidad inicial asignada a todos los tipos de intangibles, de acuerdo con el principio del valor histórico original, es su costo de adquisición. La capitalización de los intangibles puede hacerse únicamente cuando hayan sido comprados, desarrollados internamente o adquiridos de cualquier otra forma. II. Forman parte del costo del intangible todos los gastos relacionados con la adquisición o su desarrollo. Los gastos adicionales pueden ser honorarios y gastos legales, costos de desarrollo y experimentación y cualquier otro desembolso identificable directamente con su adquisición. III. Los activos intangibles deben presentarse como parte del último grupo de activos en el estado de situación financiera. IV. Cuando un intangible haya perdido su valor económico y, consecuentemente, se cargue a resultados, deben revelarse las circunstancias que obligaron a ello.

Para saber más

Navega por internet y encontrarás diferentes sitios de empresas públicas en donde podrás consultar la aplicación de normas contables a empresas para valuar y presentar los activos intangibles en los estados financieros.

Resumen

El concepto de *activos intangibles* se refiere a los activos no circulantes que, sin ser materiales o corpóreos, son aprovechables por el negocio.

El proceso sistemático de cancelación del costo de activos intangibles se llama *amortización*. Para determinar a qué tipo de activos intangibles se le debe aplicar el proceso

de amortización, es preciso especificar si tienen vida útil limitada o no. Los activos intangibles cuya vida útil es ilimitada o indefinida se mantienen intactos hasta que pierdan su valor.

Una franquicia es el derecho o privilegio que recibe una organización para efectuar en exclusiva negocios en un área geográfica determinada. Las franquicias pueden ser otorgadas por el gobierno o alguna entidad privada.

Algunas compañías invierten considerables sumas de dinero para obtener licencias y permisos a fin de operar en ciertos tipos de negocios. Ejemplos de estas compañías son las estaciones de televisión, radio y radiocomunicación. El costo de las licencias y permisos se registra en la cuenta de activos intangibles y se amortiza durante el periodo que cubre el permiso o la licencia respectiva.

Las marcas registradas son un medio para contribuir y mantener un aspecto distintivo del producto elaborado respecto al de la competencia. El valor de la marca registrada estriba en la contribución que efectúa al incremento de las ventas de la compañía.

La patente es un derecho que otorga el gobierno federal para hacer uso exclusivo de un proceso de manufactura o vender algún invento en un periodo de 15 años.

El derecho de autor es una garantía que otorga el gobierno federal al autor de una obra para ejercer el derecho exclusivo de publicar, vender y explotar los productos obtenidos de esta durante un periodo determinado.

El valor de un negocio puede ser mayor que el monto de los activos identificables, ya sean tangibles o intangibles. Dicho excedente se reconoce por la capacidad que tiene la entidad para gozar de cierto prestigio comercial entre el público y, especialmente, entre sus clientes. A ese prestigio comercial que posee una organización se le denomina *crédito mercantil*.

Los gastos de investigación y desarrollo comprenden el estudio y la experimentación sistemáticos orientados a adquirir nuevos conocimientos, con la expectativa de que puedan aprovecharse para crear nuevos tipos de productos, procesos de elaboración o servicios o la aplicación de los conocimientos adquiridos y de otros existentes a la creación de nuevos tipos de productos, procesos de elaboración o servicios, con la expectativa de lograr comercializarlos.

Los gastos de mercadotecnia se efectúan con el objetivo inmediato de que un producto o servicio sean conocidos en el mercado, difundirlos, desarrollarlos o mantener la preferencia del consumidor.

Debido a que los activos intangibles son una partida no monetaria, los efectos de la inflación deben reflejarse mediante la actualización del activo. Esta actualización se logra por medio del factor de actualización y se carga al activo intangible la diferencia entre el valor histórico y el actualizado, mientras que el abono se hace a la cuenta de exceso o insuficiencia de capital por la misma cantidad.

Cuestionario

1. Define activo intangible.

2. Explica las dos características principales de los activos intangibles.

3. Menciona algunas partidas que se clasifican como tales.

4. ¿Cómo se integra el costo de los intangibles?

5. Explica el método de amortización de los activos intangibles.

6. ¿Qué debe hacerse si un bien intangible pierde totalmente su valor antes de que haya terminado su vida útil estimada?

7. ¿Dónde se clasifican los activos intangibles en el balance general?

8. Explica en qué consisten y cuál es el tratamiento de los gastos incurridos en etapas preoperatorias.

9. Explica qué son y en qué consisten los pagos anticipados por arrendamiento.

10. Explica en qué consisten los costos de organización.

¿Verdadero o falso?

Responde si es verdadero o falso; si es falso, explica por qué.

1. La mayoría de los activos intangibles tiene vida limitada.
2. Al proceso de asignar los costos de los activos intangibles de cada periodo se le conoce como *depreciación*.
3. La NIC núm. 38 establece el concepto y tratamiento contable de los intangibles.
4. Los intangibles generados internamente solo pueden ser valuados con base en los costos en que se incurrió para generarlos.
5. Los gastos por amortización se envían a resultados en la sección del resultado integral de financiamiento.
6. Los derechos de autor tienen vigencia como intangibles mientras exista un mercado que demande las obras.
7. El crédito mercantil se define como el valor presente del exceso de utilidades futuras estimadas.
8. Cuando el crédito mercantil se adquiere mediante una compra, el monto de su valor se debe registrar como un gasto del periodo en que se adquirió.

9. Los gastos de investigación y desarrollo se pueden amortizar hasta por 15 años.
10. Los gastos de mercadotecnia casi nunca se capitalizan como un activo intangible.

Relaciona

1. Derecho recibido por una organización para efectuar en forma exclusiva negocios en un área geográfica determinada.
2. Concepto que comprende los gastos por estudios y experimentación con el objetivo de adquirir nuevos conocimientos.
3. Garantía para publicar, vender y explotar exclusivamente una obra.
4. Excedente del valor del negocio sobre el monto identificable; por lo general surge debido al prestigio del negocio, especialmente entre sus clientes.
5. Derecho otorgado por el gobierno federal para utilizar de manera exclusiva un proceso de manufactura o vender un invento.
6. Medio de construir y mantener un aspecto distintivo de un producto respecto de la competencia.
7. Suma cuantiosa en la que por lo general se incurre para poner en funcionamiento la administración de una empresa en la etapa de constitución.
8. Gastos incurridos para obtener información del mercado sobre un producto.
9. Por lo general son otorgadas por el gobierno para operar en ciertos tipos de negocios.

Patente ( )

Derechos de autor ( )

Marca registrada ( )

Franquicia ( )

Licencias y permisos ( )

Crédito mercantil ( )

Costos de organización ( )

Gastos de investigación ( )

Gastos de mercadotecnia ( )

Opción múltiple

Selecciona la respuesta correcta:

1. Característica básica que distingue a los activos intangibles de otros activos:
   a) Costos más elevados.
   b) No son afectados por la inflación.
   c) Se deben registrar con su valor de adquisición.
   d) No tienen sustancia física.

2. Característica básica que deben cumplir los intangibles para que sean registrados como activos y no como gastos:
   a) Deben representar un desembolso de efectivo.
   b) Deben ser potencialmente capaces de generar beneficios económicos en el futuro.
   c) Deben ser activos a corto plazo.
   d) Todas las anteriores.

3. Los activos intangibles se presentan:
   a) Como el último grupo de activos en el balance general.
   b) Entre los activos circulantes y las cuentas de inmueble, maquinaria y equipo.
   c) Como un activo circulante.
   d) Como un pasivo contingente.

4. Normalmente este derecho tiene una vida limitada:
   a) Patentes.
   b) Licencias.
   c) Franquicias.
   d) Marcas registradas.

5. La ley establece que los efectos de este derecho duran 10 años a partir de que se inicien los trámites; sin embargo, se puede renovar por periodos iguales.
   a) Patentes.
   b) Licencias.
   c) Franquicias.
   d) Marcas registradas.

6. Ejemplos de este derecho son la exclusividad para establecer restaurantes o tiendas en una zona específica:

a) Patentes.
b) Licencias.
c) Franquicias.
d) Marcas registradas.

7. Normalmente, esta erogación se registra como un gasto debido a la incertidumbre de su capacidad para generar ingresos; sin embargo, se permite su amortización por un año cuando se utiliza para campañas o promociones por un lapso determinado:
a) Crédito mercantil.
b) Costos de organización.
c) Gastos de investigación y desarrollo.
d) Gastos de mercadotecnia.

8. Teóricamente, estos costos se consideran activos permanentes, ya que pueden tener una vida tan larga como la capacidad del negocio para generar utilidades. Sin embargo, por lo general se amortizan en los primeros dos o tres años:
a) Crédito mercantil.
b) Costos de organización.
c) Gastos de investigación y desarrollo.
d) Gastos de mercadotecnia.

9. Este concepto se calcula estimando las utilidades promedio futuras de una entidad:
a) Crédito mercantil.
b) Costos de organización.
c) Gastos de investigación y desarrollo.
d) Gastos de mercadotecnia.

10. Características que deben tener ciertos activos para ser considerados intangibles:
a) Control.
b) Identificabilidad.
c) Potencial de generación de beneficios económicos.
d) Todas las anteriores.

Ejercicios

1. Identificación de activos intangibles. A continuación se presentan diferentes cuentas de activo. Identifica las que sean activos intangibles y márcalos con una "X":

Inventarios		Crédito mercantil	
Licencias y permisos		Derechos de autor	
Marca registrada		Seguro pagado por anticipado	
Terreno		Patente	
Deudores diversos		Gastos de organización	

2. Clasificación de activos. La sección de activos de una compañía contenía los siguientes saldos (no están en orden):

Terreno	$1 200 000
Edificio	2 300 000
Depreciación acumulada de edificio	150 000
Inversiones temporales	500 000
Crédito mercantil	1 500 000
Deudores diversos	350 000

Patente	500 000
Clientes	1 430 000
Licencias y permisos	175 000
Seguro pagado por anticipado (6 meses)	30 000
Bancos	320 000
Inventario	790 000

Clasifica los activos anteriores debidamente en circulantes y no circulantes (fijos e intangibles). Muestra cómo deberían aparecer en un balance general debidamente clasificados.

3. **Identificación de gastos.** Identifica cuáles de las siguientes transacciones realizadas por una distribuidora de artículos de limpieza deben ser consideradas como gastos de operación y cuáles como activo intangible (anota GO para el primer concepto y AI para el segundo):

a) Adquisición de una franquicia de distribución de artículos de limpieza. La franquicia vence en 15 años. _____

b) Costos incurridos en investigación y desarrollo para producir un nuevo desmanchador de alfombras y muebles. Se esperan buenos resultados de la investigación y de ser así el producto será patentado y se espera que dé buenos ingresos a la compañía en los próximos 20 años, por lo menos. _____

c) Compra de una patente de un blanqueador de ropa que tiene una vida útil legal de 10 años, pero la compañía espera producir y vender el blanqueador de ropa en un periodo de cinco años. _____

d) Gastos de promoción del nuevo producto. _____

e) Gastos en programas de entrenamientos administrativos. En promedio, el personal a nivel gerencia administrativa dura en la empresa ocho años, pero asiste a programas de entrenamiento cada dos años. _____

4. **Amortización.** Una compañía adquirió en $2 000 000 una franquicia con una duración de cinco años. Calcula el monto de la amortización mensual y el monto total anual amortizado de la franquicia.

5. **Amortización.** Una compañía pagó $2 500 000 por una marca registrada que le da derecho exclusivo de utilizarla durante 10 años. En la tabla siguiente anota el monto de la amortización, así como su valor en libros al final de cada año:

Año	Amortización	Valor en libros
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

6. Amortización. Una compañía adquirió la patente de un juguete de moda por $1 500 000 que establece la exclusividad de fabricación del producto durante siete años. Al cabo de cuatro años, las ventas del juguete han disminuido considerablemente por lo que se considera que solo será fabricado un año más. Calcula el monto de la amortización anual de la patente durante los primeros cuatro años y el monto de amortización del quinto año.

7. Amortización. Una compañía tiene tres activos intangibles: crédito mercantil por $5 000 000, patente por $1 000 000 y franquicia por $1 500 000. Piensa amortizarlos durante cinco, siete y ocho años, respectivamente. Calcula el monto de la amortización anual de cada uno de ellos, así como su valor en libros al final de cada uno de los primeros tres años.

8. Crédito mercantil. Durante varios años, la utilidad neta de una compañía ha promediado $350 000. Actualmente se ofrece en venta, y en sus registros contables se muestra un total de capital contable de $1 750 000. Un inversionista interesado en comprar la compañía ofrece pagar el valor en libros de los activos netos (activos totales menos pasivos) y asume todos los pasivos. Además, está dispuesto a pagar un crédito mercantil por el valor igual a las utilidades netas en exceso de 15% sobre los activos netos. Calcula el precio total que ofrece pagar el inversionista por la compra de la compañía.

9. Efecto de la amortización. Una compañía tiene un total de activos de $7 800 000, de los cuales 25% son activos intangibles y un total de pasivos de $3 500 000. Se sabe que, del capital contable, 20% es capital social común compuesto por 100 000 acciones. Calcula el efecto en el valor de cada acción al final de cada uno de tres años seguidos, considerando que los activos intangibles se deprecian por línea recta a razón de 10% anual.

10. Activo intangible. Analiza los estados financieros de Grupo Bimbo, S.A.B., correspondiente a los últimos cinco años. Describe la información más relevante que contiene la sección de activos intangibles.

Problemas

Sección A

A-1. Franquicia. El 1 de febrero de 2018 se constituyó, por medio de una franquicia, un negocio de comida rápida. El contrato tiene una vigencia de 20 años y se pagó un total de $4 000 000 por la franquicia. El contrato estipula el compromiso de pagar 15% de las ventas mensuales a la compañía que otorgó la franquicia durante los 20 años que dure el contrato.

Se pide:

a) Registra la adquisición de la franquicia.
b) Registra la amortización de la franquicia al 31 de diciembre de 2018.
c) Registra la amortización de la franquicia al 31 de diciembre de 2019.

A-2. Patente. Una empresa desarrolló un nuevo producto, por lo que incurrió en $350 000 de gastos de investigación y desarrollo. El 30 de junio de 2018 registró la patente ante la oficina de gobierno correspondiente. Además, desembolsó $40 000 de gastos legales. Se estima que esta patente pueda tener un precio de venta de $75 000. La vigencia de la patente es de 15 años. La compañía maneja periodos contables anuales.

Se pide:

a) Registra la legalización de la patente.
b) Registra la amortización de la patente al 31 de diciembre de 2018.
c) Registra la amortización de la patente al 31 de diciembre de 2019.

A-3. Patente. El 1 de diciembre de 2018, Todo Deportes, S.A., obtuvo una patente por 15 años para fabricar un tipo comercial de guantes de golf. Los costos en que incurrió para obtener dicha patente ascendieron a $366 000. Se estima que la patente tendrá una vida útil de cinco años.

Se pide:

a) Registra la adquisición de la patente el 1 de diciembre de 2018.
b) Elabora los asientos de diario que se necesitarán el 31 de diciembre de 2018 y 2019 para registrar la amortización de la patente.
c) Muestra la presentación de la patente en el balance general del 31 de diciembre de 2018, 2019 y 2020.

A-4. Patente. La Compañía Zeta, S.A., adquirió una patente sobre un producto el 1 de marzo de 2018. El plazo de la patente es de 15 años, pero se estima que su vida útil es solo de ocho años. El costo de la patente fue de $245 760. Con base en esas cifras:

Se pide:

a) Registra en el diario de la empresa la adquisición de la patente.
b) Elabora el cargo por amortización respectivo al 31 de diciembre de 2018 y 2019.
c) Menciona cuáles serán los montos que deben presentarse en el renglón de patentes en los años 2019, 2020 y 2021.

A-5. Arrendamiento y mejoras en bienes arrendados. La compañía Seguros Centrales, S.A., rentó un edificio por ocho años a partir del 3 de marzo de 2018. Para obtener el contrato de arrendamiento tuvo que pagar un anticipo de $249 600 y alquileres mensuales de $16 000, pagaderos el primer día de cada mes. Antes

de mudarse al edificio, Seguros Centrales, S.A., le realizó mejoras. El día 10 del mismo mes pagó $120 000 al contado para cubrir estas mejoras que tendrán una vida útil igual a la del contrato. La compañía maneja periodos contables mensuales.

Se pide:

Elabora los asientos de diario correspondientes:
a) Al 3 de marzo de 2018.
b) Al 10 de marzo de 2018.
c) Los asientos de ajustes al 31 de marzo de 2018.
d) El valor en libros de dicho activo al 31 de diciembre de 2018 y 2020.

A-6. Costos de organización. El País de las Maravillas, S.A., recibió autorización para fabricar y vender juguetes aeroespaciales. Los gastos de organización ascendieron a $750 000 y se espera que puedan ser amortizados en tres años. La compañía comenzó sus operaciones el 1 de julio de 2018.

Se pide:

Efectúa los asientos de diario para:
a) El 1 de julio de 2018.
b) El asiento de ajuste al 30 de julio de 2018.
c) El valor en libros de dicho activo al 31 de diciembre de 2018.
d) El valor en libros de dicho activo al 31 de diciembre de 2019.
e) ¿Qué importe correspondiente a gastos de organización aparecerá en el balance general del 31 de diciembre de 2020?

A-7. Crédito mercantil. La compañía La Cleopatra, S.A., ha tenido ventas netas anuales promedio de $1 440 000 con una utilidad neta aproximada de 12%. Hoy la compañía está en venta y sus activos netos tienen un valor de $480 000. Un comprador potencial está dispuesto a pagar el valor en libros de los activos netos, y por el crédito mercantil, una cantidad equivalente a las utilidades netas, superior en 20% a los activos netos, capitalizados a una tasa de 25%.

Se pide:

Determina el precio de compra que debe ofrecer el comprador.

A-8. Crédito mercantil. A continuación se presenta información de la compañía Canepa, S.A.:

- El promedio de utilidad anual de los últimos cinco años es de $500 000.
- Las utilidades proyectadas para el primer año después de la compraventa de la compañía serán de $416 000 anuales, cifra que aumentará 20% cada año.

Se pide:

Calcula el monto del pago por el crédito mercantil, suponiendo que la empresa sea vendida, considerando que el crédito mercantil es igual que la suma de las utilidades excedentes de los próximos cuatro años en relación con el promedio de utilidades obtenidas en el pasado.

A-9. Crédito mercantil. A continuación se muestra la utilidad neta y el capital contable de la compañía Metropolitana, S.A., durante un periodo de tres años:

Año	Utilidad neta	Capital contable
2018	$310 000	$900 000
2019	375 000	1 000 000
2020	455 000	1 250 000

Un inversionista está dispuesto a comprarla bajo las siguientes condiciones:

- Sobre este tipo de inversiones, 25% es considerado un rendimiento normal.
- El crédito mercantil se determinará con base en la suma de las utilidades excedentes obtenidas en los últimos tres años en relación con el rendimiento normal del capital en ese mismo periodo.

Se pide:

Efectúa el asiento de diario para registrar la compra.

A-10. Crédito mercantil. El fondo de inversión MEXFIN desea invertir en alguna de las siguientes tres empresas:

	Empresa A	Empresa B	Empresa C
Activos totales	**$525 000**	**$525 000**	**$525 000**
Pasivos a corto plazo	105 000	175 000	175 000
Obligaciones por pagar	0	105 000	175 000
Capital contable	420 000	245 000	175 000
Total pasivo y capital	**$525 000**	**$525 000**	**$525 000**
Utilidad de operación	147 000	147 000	147 000
– Intereses en obligaciones	0	8 400	25 200
Utilidad antes de impuestos	147 000	138 600	121 800
Impuestos sobre la renta	73 500	69 300	60 900
Utilidad neta	**$73 500**	**$69 300**	**$60 900**

Las tres compañías en venta están en la misma industria. La utilidad neta futura es aproximadamente la mis-

ma que en el presente año. El precio de venta es la suma de:

- Activos netos reportados.
- El crédito mercantil, que triplica la utilidad neta anual (después de intereses e impuestos), y 18% superior sobre activos netos.

Se pide:

a) Determina cuál debe ser el precio de venta de cada compañía.
b) Explica las diferencias entre dichos precios.
c) Indica cuál compañía tiene el mayor crédito mercantil. Explica tu respuesta.

A-11. Patente y crédito mercantil. Un famoso restaurante italiano tiene ya 30 años de existencia y se ha convertido en una cadena de mucho prestigio. Un inversionista está interesado en adquirir esta cadena y ofrece pagar $5 000 000. El valor en libros de los activos y pasivos del restaurante a la fecha del ofrecimiento era de $4 400 000 con un valor de mercado de $4 600 000.

El restaurante cuenta con la patente de un proceso de preparación de un platillo de creación propia, que se estima tiene un valor de mercado de $200 000 y no ha sido registrada contablemente debido a que fue desarrollada por el propio negocio. Además, se estima que el prestigio del restaurante tiene un crédito mercantil de $300 000 tampoco registrado.

Se pide:

a) Determina si los dueños del restaurante deben aceptar o no el ofrecimiento del inversionista.
b) Calcula el valor del crédito mercantil que debe ser registrado por el inversionista en caso de que le sea aceptado su ofrecimiento.

Sección B

B-1. Franquicia. El 9 de enero de 2018, La Casa Azul, club de golf, adquirió la franquicia del negocio pagando un total de $708 750. El contrato establece una vigencia de la franquicia de 15 años, la cual se considera como su vida útil. El 4 de enero de 2021, el club de golf pagó $112 500 por derechos legales adicionales de la franquicia.

Se pide:

a) Registra contablemente la adquisición de la franquicia el 9 de enero de 2018.
b) Determina el gasto por amortización de la franquicia, correspondiente a los años 2018, 2019 y 2020.
c) Registra contablemente el pago realizado el 4 de enero de 2021.
d) Determina el gasto de amortización de la franquicia que debe registrarse el 31 de diciembre de 2021.

B-2. Crédito mercantil y patente. El 18 de enero de 2018 Laboratorios Farmaced, S.A., compró un laboratorio similar por el que pagó un crédito mercantil de $4 425 000. Además, el 7 de agosto del mismo año se realizaron los trámites correspondientes y se pagaron los derechos al gobierno por $335 840, en concepto de registro de la patente de un medicamento con una vigencia de ocho años.

Se pide:

a) Registra contablemente las operaciones del 18 de enero y del 7 de agosto de 2018.
b) Calcula el importe anual de la amortización de la patente.

B-3. Patente. El 2 de enero de 2018 la compañía NOVUX adquirió una patente en $2 690 500. La patente tiene una vigencia de cinco años.

Se pide:

a) Registra contablemente la adquisición de la patente.
b) Determina el gasto por amortización de cada año.
c) Registra contablemente la amortización de la patente el 31 de diciembre de 2018.

B-4. Franquicia. El 5 de junio de 2018, el señor Leopoldo Ramírez adquirió en $3 200 000 el derecho para operar la franquicia de un negocio cuyo giro es la venta de diversos tipos de bebidas preparadas con café. El contrato establece una duración de 15 años.

Se pide:

a) Registra contablemente la adquisición de la franquicia.
b) Calcula el gasto por amortización anual de la franquicia.
c) Determina el monto que se debe amortizar el 31 de diciembre de 2018.
d) Determina el monto que se debe amortizar el 31 de diciembre de 2019.
e) Indica la fecha y el monto del último registro de amortización que debería realizarse respecto de esta franquicia.

B-5. Marca registrada. El 4 de marzo de 2018, la Zapatería Estrella recibió la notificación del registro legal de su marca y pagó $250 000 por ello. Además, realizó un pago de $19 000 al notario que elaboró el contrato y resolvió otros asuntos legales necesarios de la adquisición. La validez del registro de la marca registrada será de 10 años.

El 10 de septiembre de 2019, la Zapatería Estrella, a un año y medio de estar operando con la marca, consideró que esta no había rendido los beneficios esperados, por lo que decidió dejar de utilizarla.

Se pide:

a) Registra contablemente el registro de la marca.
b) Calcula el monto de la amortización anual de la marca registrada.

c) Realiza el registro contable, correspondiente al 10 de septiembre de 2019 de:
- La amortización del año 2019.
- La baja de la marca registrada.

B-6. Crédito mercantil. El 3 de marzo de 2018, Súper Tiendas, S.A., compró un negocio de su competencia: Súper Club, S.A., en donde establecerá otra sucursal. El precio ascendió a $8 500 000. El balance general de Súper Club, S.A., al 28 de febrero, muestra un total de activos por $7 500 000 y $750 000 de pasivos.

Se pide:

a) Determina el crédito mercantil que Súper Tiendas pagó por la compra de Súper Club, S.A.
b) Registra contablemente la compra.

B-7. Crédito mercantil. El 5 de abril, la compañía de refrescos Embotelladora de América, S.A., compró la compañía de Botanas Sabrositas en $7 800 000. El balance general muestra que el valor de los activos de Botanas Sabrositas era de $9 100 000, y que el total de los pasivos sumaba $2 800 000 al momento de la compra.

Se pide:

a) Calcula el valor del crédito mercantil.
b) Registra contablemente la compra que hizo Embotelladora de América.

B-8. Crédito mercantil. Aeróbica, S.A., presenta la siguiente información al 31 de diciembre de 2018:

Activos netos	$2 580 000
Ventas anuales	7 150 000
Utilidad neta	932 000

El propietario de la empresa desea vender el negocio a un precio 10% mayor que los activos netos.

Se pide:

a) Determina el precio de venta del negocio.
b) Calcula el valor del crédito mercantil considerado en la venta del negocio.

B-9. Crédito mercantil. Panamericana, S.A., está en venta. Según los estudios realizados, se estima que las utilidades del siguiente año serán de $725 000, y que aumentarán 15% cada uno de los siguientes cuatro años. La utilidad promedio de los últimos cinco años fue de $700 000.

Se pide:

Calcula el valor del crédito mercantil que se podría negociar en caso de que se vendiera Panamericana, S.A., basándote en que las utilidades esperadas en el futuro excedan el promedio de las obtenidas durante los años anteriores.

B-10. Indicadores financieros y crédito mercantil. Cementos del Pacífico, S.A., tiene la siguiente información:

Utilidad neta	
2018	$780 000
2019	715 000
2020	1 430 000
2021	910 000
2022	1 040 000
Tasa de capitalización	25%
Activos netos	4 550 000
Excedente anual de utilidades	279 500

Se pide:

a) Calcula la tasa de rendimiento promedio con base en la información anterior.
b) Determina el valor del crédito mercantil con base en un excedente de utilidad de tres años.

B-11. Crédito mercantil. El corporativo Semsa evalúa la posibilidad de comprar la empresa Canal de Panamá, S.A. La información que se presenta a continuación corresponde a esta última:

Total de activos	$3 250 000
Pasivos	780 000
Tasa de rendimiento promedio sobre activos	15%
Utilidad estimada por año	448 500

Se pide:

Calcula el crédito mercantil, suponiendo que:
a) Es igual al excedente de utilidad de tres años.
b) Es igual a la capitalización de 15% del excedente de utilidad.
c) Es igual a la capitalización de 25% del excedente de utilidad.

CAPÍTULO 12

Pasivos

Objetivos de aprendizaje

Al terminar este capítulo deberás ser capaz de:

- Identificar los diferentes tipos de pasivos.
- Conocer la diferencia entre las cuentas por pagar a proveedores y otras partidas por pagar.
- Conocer el tratamiento contable de las cuentas por pagar.
- Efectuar el registro contable necesario para emitir obligaciones en el mercado.
- Identificar diferencias entre el valor nominal de la emisión y el valor obtenido real (emisión con prima y emisión con descuento).
- Amortizar la prima y el descuento en obligaciones mediante el método de tasa efectiva de interés.
- Aplicar las reglas de valuación correspondientes a la partida de obligaciones.

Introducción

Como se analizó, el pasivo comprende las obligaciones presentes contraídas por una entidad económica, como consecuencia de operaciones o transacciones ya realizadas, por ejemplo, compra de mercancías, gastos incurridos, obtención de préstamos, entre otros. Para que el lector tenga un panorama más amplio de las diferentes cuentas por pagar, de la clasificación de los pasivos, se presenta la figura 12.1.

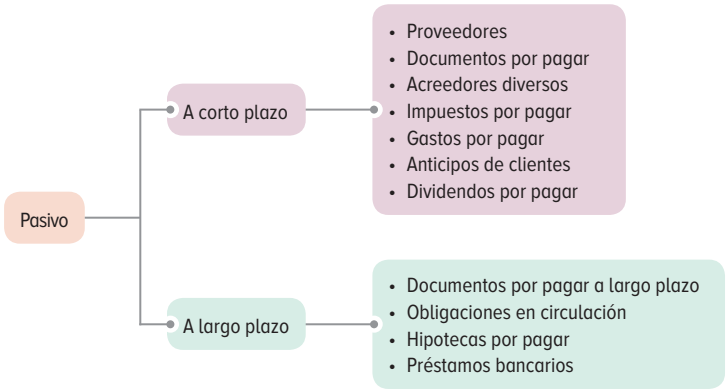


Figura 12.1 Clasificación de los pasivos.

En la citada clasificación, debe tenerse en cuenta que los pasivos se presentan en el balance general, según el vencimiento o exigibilidad de la deuda, obligación o compromiso. Si el plazo de vencimiento es menor a un año, se considera un pasivo a corto plazo; pero si es mayor, se considera un pasivo a largo plazo. En este capítulo se estudiarán las principales cuentas de pasivo.

Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen las siguientes reglas de presentación de los pasivos:

1. Clasificación a corto (menor a 1 año) y largo plazos (mayor a 1 año), en el balance general,
2. El pasivo a corto plazo debe presentarse como el primero de los grupos del pasivo en el balance general,
3. Los pasivos bancarios deben ser presentados por separado,
4. La prima, o descuento en la colocación de obligaciones, debe mostrarse dentro del pasivo. El importe de los gastos de emisión, deben presentarse como una reducción del pasivo correspondiente, y deben aplicarse a resultados.
5. Los saldos con proveedores, partes relacionadas y accionistas, se deben presentar por separado.
6. Los saldos deudores de importancia del saldo de proveedores deben reclasificarse como cuentas por cobrar o inventarios, dependiendo de la naturaleza.
7. Los pasivos por obligaciones acumuladas, y cobros por cuenta de terceros, se presentan juntos pero se pueden segregar.
8. Las ganancias o pérdidas de la extinción de pasivos, deben presentarse como parte de la utilidad, o pérdida neta del periodo.

De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIC núm. 1), los pasivos a corto plazo, también denominados *circulantes* o *corrientes*, se clasifican como tales cuando satisfagan alguno de los siguientes criterios:

a) Se espere liquidar en el ciclo normal de la operación de la entidad;
b) Se mantenga fundamentalmente para negociación;
c) Deba liquidarse dentro del periodo de doce meses desde la fecha del balance; o
d) La entidad no tenga un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del balance.

De la misma forma, todos los demás pasivos que no cumplan con las características aquí descritas, se deben clasificar como no corrientes, no circulantes o de largo plazo. Dicha norma aclara que:

> ...algunos pasivos circulantes, tales como los acreedores comerciales y otros pasivos devengados, ya sea por costos de personal o por otros costos de operación, formarán parte del capital de trabajo o fondo de maniobra utilizado en el ciclo normal de operación de la entidad. Estas partidas, relacionadas con la operación, se clasificarán como circulantes, incluso si su vencimiento se va a producir más allá de los doce meses posteriores a la fecha del balance. El mismo ciclo normal de operación se aplicará a la clasificación de los activos y pasivos de la entidad. Cuando el ciclo normal de la operación no sea claramente identificable, se supondrá que su duración es de doce meses.

En la figura 12.2 se presenta la sección de pasivos en la empresa cementera CEMEX, S.A.B.

17) OTROS PASIVOS CIRCULANTES Y NO CIRCULANTES

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, otros pasivos circulantes se desglosan como sigue:

		2016	2015
Provisiones [1]	$	11,670	10,438
Intereses por pagar		3,425	3,421
Anticipos de clientes		3,408	2,606
Cuentas y gastos acumulados por pagar		3,949	4,304
	$	22,452	20,769

[1] Las provisiones circulantes incluyen principalmente beneficios devengados del personal, seguros y resoluciones legales, entre otros. Estos importes son de naturaleza revolvente y se espera que se liquiden y sustituyan por montos similares dentro de los siguientes 12 meses.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el rubro de otros pasivos no circulantes, se detalla como sigue:

		2016	2015
Provisión por retiro de activos al término de su operación [1]	$	8,143	7,036
Provisión por litigios y otras responsabilidades [2]		1,514	1,984
Pasivo no circulante por valuación de instrumentos derivados		818	231
Provisión por remediación del medio ambiente [3]		1,172	827
Otros pasivos y provisiones de largo plazo [4]		5,293	4,796
	$	16,940	14,874

[1] Las provisiones por retiro de activos incluyen principalmente costos estimados por demolición, desmantelamiento y limpieza de sitios productivos que se incurrirán al término de su operación, los cuales se reconocen inicialmente contra el activo relacionado y se deprecian a los resultados durante su vida útil estimada.

[2] Las provisiones por litigios y otras responsabilidades incluyen los temas relacionados a contingencias fiscales.

[3] Las provisiones por remediación del medio ambiente incluyen los costos futuros estimados por obligaciones legales o asumidas por limpieza, reforestación u otros conceptos para corregir daños causados al medio ambiente. El plazo promedio esperado de liquidación de estos costos es mayor a 15 años.

[4] Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, incluye aproximadamente $2,300 y $3,131, respectivamente, de la porción no circulante de impuestos por pagar reconocidos desde 2009 con relación a los cambios en las reglas de la consolidación fiscal en México aprobadas en 2009 y 2013 que se describen en la nota 19D. Aproximadamente $936 y $840 al 31 de diciembre de 2016 y 2015, respectivamente, se incluyeron dentro impuestos por pagar circulantes.

Los movimientos en provisiones circulantes y no circulantes por los años terminados al 31 de diciembre de 2016 y 2015, son los siguientes:

		2016						
		Obligación por retiro de activos	Remediación del medio ambiente	Provisiones por litigios	Instrumentos derivados	Otros pasivos y provisiones	Total	2015
Saldo inicial del periodo	$	7,036	827	1,984	231	15,234	25,312	41,832
Adquisiciones de negocios		–	–	–	–	–	–	629
Adiciones o aumento en estimados		1,437	307	–	925	65,003	67,672	46,408
Pagos o disminución de estimados		(610)	(54)	(292)	(451)	(59,896)	(61,303)	(67,604)
Reclasificaciones		544	(39)	11	–	(1,257)	(741)	(3,754)
Gasto financiero		(9)	–	(14)	–	(1,010)	(1,033)	(904)
Efectos por conversión		(255)	131	(175)	118	(1,116)	(1,297)	8,705
Saldo final del periodo	$	8,143	1,172	1,514	823	16,958	28,610	25,312
Del cual:								
Provisiones circulantes	$	–	–	–	5	11,665	11,670	10,438

Figura 12.2 Sección pasivos de la empresa cementera CEMEX, S.A.B.
Fuente: *Informe anual 2016* de CEMEX S.A.B. La información que se muestra, es exclusivamente para fines académicos ilustrativos, y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

Como puede observarse, la sección correspondiente a pasivo puede llegar a ser tan sofisticada como la que se muestra; sin embargo, el concepto básico sigue siendo el mismo: deudas o compromisos contraídos.

Además, en la figura 12.3, se presenta la información correspondiente a la sección pasivo de la compañía Femsa, S.A., y el tipo de decisiones que se pueden tomar con la información relativa a los pasivos.

Nota 18. Préstamos Bancarios y Documentos por Pagar

(en millones de pesos)	Al 31 de Diciembre de [1] 2017	2018	2019	2020	2021	2022 en Adelante	Valor en Libros al 31 de Diciembre de 2016	Valor Razonable al 31 de Diciembre de 2016	Valor en Libros al 31 de Diciembre de 2015 [1]
Deuda a corto plazo:									
Deuda de tasa fija:									
Pesos colombianos									
Préstamos bancarios	Ps. -	Ps. -	Ps. -	Ps. -	Ps. -	Ps. -	Ps. -	Ps. -	Ps. 219
Tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	6.5%
Pesos argentinos									
Documentos por pagar	644	-	-	-	-	-	644	669	165
Tasa de interés	32.0%	-	-	-	-	-	32.0%	-	26.2%
Pesos chilenos									
Préstamos bancarios	338	-	-	-	-	-	338	338	1,442
Tasa de interés	4.3%	-	-	-	-	-	4.3%	-	4.2%
Arrendamiento financiero	-	-	-	-	-	-	-	-	10
Tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4%
U.S. dollars									
Préstamos bancarios	206	-	-	-	-	-	206	208	
Tasa de interés	3.4%	-	-	-	-	-	3.4%	-	
Deuda de tasa variable:									
Pesos colombianos									
Préstamos bancarios	723	-	-	-	-	-	723	720	235
Tasa de interés	9.1%	-	-	-	-	-	9.1%	-	8.2%
Reales brasileños									
Préstamos bancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	168
Tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	14.8%
Pesos chilenos									
Préstamos bancarios	1	-	-	-	-	-	1	1	-
Tasa de interés	10.0%	-	-	-	-	-	10.0%	-	-
Total deuda a corto plazo	Ps. 1,912	Ps. -	Ps. -	Ps. -	Ps. -	Ps. -	Ps. 1,912	Ps. 1,936	Ps. 2,239

[1] Las tasas de interés mostradas en la tabla anterior son tasas contractuales promedio ponderadas.

(*continúa*)

Figura 12.3 Información financiera relativa a pasivo de FEMSA, S.A.
Fuente: *Informe anual 2016* de FEMSA. La información que se muestra, es exclusivamente para fines académicos ilustrativos, y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

Cuentas por pagar

Por lo general, la mayoría de las empresas efectúan compras a crédito si el vendedor ofrece esa facilidad. Cuando realizan la compra, el negocio adquiere una responsabilidad por pagar, que debe liquidarse en alguna fecha futura. Estas partidas por pagar, en las que se ha incurrido como consecuencia de la compra de materiales o mercancías a crédito, se convierten en pasivos que deben pagarse con dinero, mercancías o servicios.

Para saber más

Navega por internet y busca diferentes sitios de empresas públicas en donde podrás consultar su información financiera y visualizar el tipo de decisiones que toman con la información referente a pasivos.

Deuda a largo plazo:										
Deuda de tasa fija:										
Euro										
Bonos in garantía	Ps. -	Ps. -	Ps. -	Ps. -	Ps. -	Ps. 21,627	**Ps. 21,627**	**Ps. 22,178**	Ps. -	
Tasa de interés	-	-	-	-	-	1.8%	**1.8%**	-	-	
Dólares americanos										
Certificado bursátil	-	20,625	-	10,297	-	30,781	**61,703**	**64,230**	51,333	
Tasa de interés	-	2.4%	-	4.6%	-	4.4%	**3.8%**	-	3.8%	
Certificado bursátil (FEMSA USD 2023)	-	-	-	-	-	6,117	**6,117**	**5,953**	5,068	
Tasa de interés [1]	-	-	-	-	-	2.9%	**2.9%**	-	2.9%	
Certificado bursátil (FEMSA USD 2043)	-	-	-	-	-	14,128	**14,128**	**13,749**	11,675	
Tasa de interés [1]	-	-	-	-	-	4.4%	**4.4%**	-	4.4%	
Arrendamiento financiero	7	6	5	2	-	-	**20**	**20**	-	
Tasa de interés [1]	4.0%	4.0%	3.8%	4.0%	-	-	**3.9%**	-	-	
Pesos mexicanos										
Unidades de inversión (UDIs)	3,245	-	-	-	-	-	**3,245**	**3,245**	3,385	
Tasa de interés	4.2%	-	-	-	-	-	**4.2%**	-	4.2%	
Certificados bursátiles	-	-	-	-	2,497	7,494	**9,991**	**8,983**	9,989	
Tasa de interés	-	-	-	-	8.3%	5.5%	**6.2%**	-	6.2%	
Reales brasileños										
Préstamos bancarios	282	227	106	50	41	36	**742**	**714**	819	
Tasa de interés	4.7%	5.1%	7.4%	5.1%	5.1%	5.1%	**5.3%**	-	6.0%	
Arrendamiento financiero	-	-	-	-	-	-	-	-	460	
Tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	4.6%	
Préstamos bancarios	-	-	7,022	-			**7,022**	**6,547**	-	
Tasa de interés	-	-	0.4%	-	-	-	**0.4%**	-	-	
Pesos argentinos										
Préstamos bancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	18	
Tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	15.3%	
Pesos chilenos										
Préstamos bancarios	125	39	-	-	-	-	**164**	**164**	232	
Tasa de interés	6.8%	7.9%	-	-	-	-	**7.0%**	-	7.5%	
Arrendamiento financiero	25	25	23	21	20	-	**114**	**114**	92	
Tasa de interés	3.5%	3.6%	3.5%	3.3%	3.2%	-	**3.4%**	-	3.4%	
Pesos colombianos										
Préstamos bancarios	-	758	-	-	-	-	**758**	**750**	-	
Tasa de interés	-	9.6%	-	-	-	-	**9.6%**	-	-	
Subtotal	Ps. 3,684	Ps. 21,680	Ps. 7,156	Ps. 10,370	Ps. 2,558	Ps. 80,183	**Ps. 125,631**	**Ps. 126,647**	Ps. 83,071	

[1] Las tasas de interés mostradas en la tabla anterior son tasas contractuales promedio ponderadas.

Figura 12.3 Información financiera relativa a pasivo de FEMSA, S.A. (*continuación*).

Para registrar la compra de mercancías a crédito, se carga la cuenta *compras* en el sistema de registro periódico, y se abona a *proveedores*. Por ejemplo, la empresa Refacciones Originales, S.A., realizó una compra a crédito a la compañía Motores y Máquinas, S.A., con valor de $250 000. En este caso, Refacciones Originales haría el siguiente registro en sus libros de diario:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
2018	Compras	250 000	
	Proveedores		250 000
Para registrar la compra de mercancía a crédito a la compañía Motores y Máquinas.			

Cuentas por pagar y su relación con el ciclo de compras y pagos

Ya se analizó en capítulos anteriores, que el ciclo de operaciones de una empresa, está compuesto también por cuentas por pagar. Como se observa en la figura 12.4, es importante relacionar esta cuenta con las compras de mercancías, y su pago correspondiente, al finalizar el plazo que se tiene como crédito.

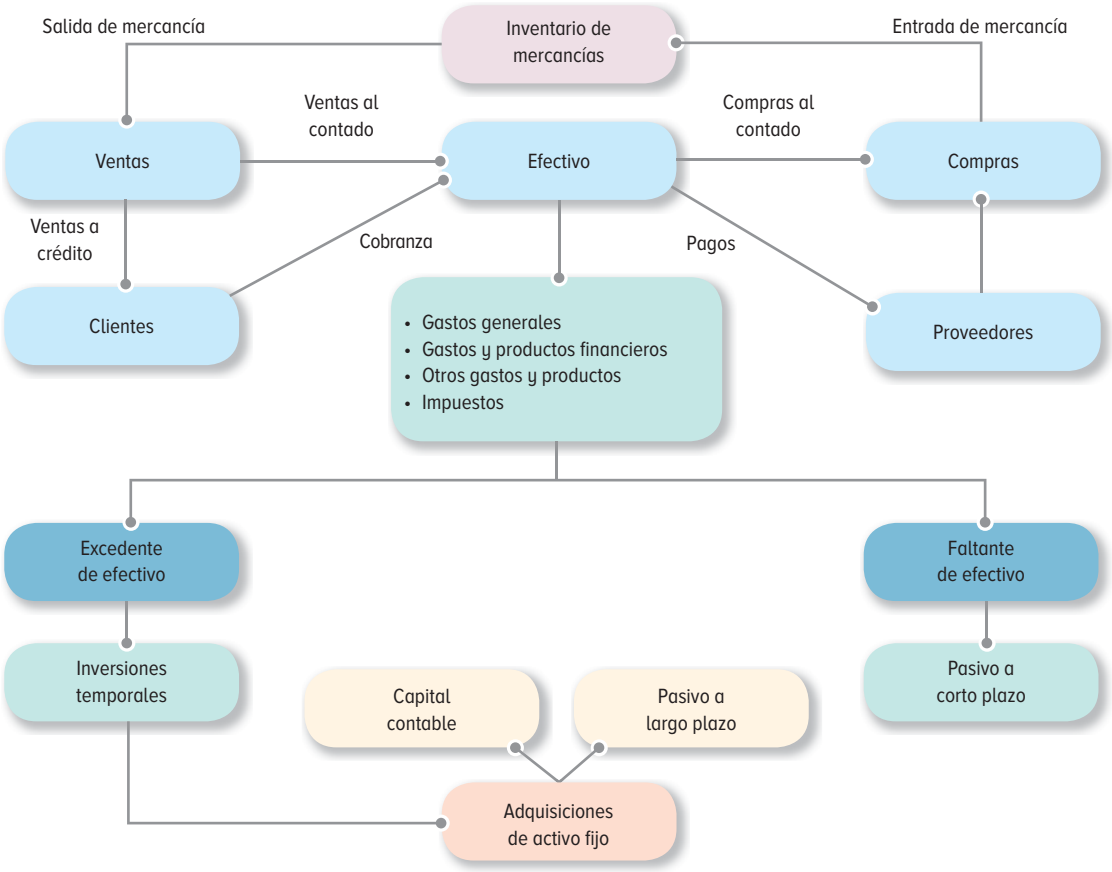


Figura 12.4 Ciclo de operación de una organización económica.

Clases de cuentas por pagar

Las cuentas por pagar a proveedores, representan la cantidad de dinero que se debe a los proveedores, por mercancías compradas para revenderlas. Otros tipos de partidas que se generan, como los sueldos que se deben a los empleados, cantidades no pagadas a las compañías de servicios públicos, intereses acumulados sobre documentos por pagar, e importes que se deben por concepto de impuestos, se anotan por separado como *sueldos por pagar*, *servicios públicos por pagar*, *intereses por pagar* e *impuestos por pagar*.

Mayor auxiliar de proveedores y cuenta de control

En capítulos anteriores, se analizó que cada operación que representa una compra de materiales o mercancías a crédito, se registra en *cuentas por pagar a proveedores*. El saldo de esta cuenta, está formado por la suma total que se debe a los acreedores. El importe que se le adeuda a un acreedor, solo se determina si se revisa cada asiento individual de diario o factura de compra. Para obtener esta información, se mantiene un registro por separado para cada acreedor. Estos registros de cuentas auxiliares de acreedores, se clasifican por orden alfabético en un mayor llamado *mayor auxiliar de cuentas por pagar* o *mayor auxiliar de acreedores*.

La cuenta de mayor general proveedores, que se conoce como *cuenta de control*, contiene el total o saldo de las cuentas individuales de acreedores, que aparecen en el mayor auxiliar. El saldo con cada acreedor individual se muestra en el mayor auxiliar.

A continuación, se presenta un ejemplo de la cuenta de control de proveedores (fig. 12.5) y del mayor auxiliar de proveedores (fig. 12.6) de la empresa Pasteles y Chocolates, S.A., después de terminar los pases del mayor.

Mayor general Pasteles y Chocolates, S.A. Nombre: proveedores				
Fecha	**Referencia**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
Marzo 01, 2018	Saldo		$45 000	$45 000
04	1 D-1		6 000	
06	2 D-1	$40 000		
08	3 D-1		7 000	
10	4 D-1		18 000	
12	5 D-2	2 000		
14	6 D-2		30 000	
20	7 D-2	4 000		
25	8 D-2	5 000		
29	9 D-3	10 000		
30	10 D-3		1 000	
	11 D-3		10 000	56 000

Figura 12.5 Cuenta de mayor general control.

Relación de proveedores

El total de los saldos de las cuentas individuales, de proveedores del mayor auxiliar, debe ser igual al saldo acreedor de la cuenta de control proveedores del mayor general. En forma periódica, por lo general cada mes, se debe preparar una relación de proveedores, para comprobar la exactitud del mayor auxiliar de proveedores. Este total debe coincidir con el saldo de la cuenta de control proveedores.

La relación de proveedores de Pasteles y Chocolates, S.A., muestra que el total de las cuentas de proveedores asciende a $56 000, que es el mismo importe que la de control proveedores del mayor general (figura 12.5).

Registro de cuentas por pagar a proveedores

Cuando una empresa compra mercancía a crédito, se genera una cuenta por pagar, mediante un asiento contable, en el cual se carga a la cuenta de “Compras”, y se abona a la de ”Proveedores”. Siempre que se devuelve mercancía, se hace un cargo a proveedores, y se acredita la cuenta *devoluciones y bonificaciones sobre compras* en el sistema de registro periódico.

Por ejemplo, el 1 de abril, la empresa Colchones El Descanso, S.A., compró a la empresa Bases y Resortes, S.A., mercancía por $60 000, bajo condiciones de 2/10, n/30, mientras que el 8 de febrero, dicha empresa devolvió mercancías, y se le abonaron $5 000 a cuenta. A continuación se muestran los asientos de diario:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Abril 1	Compras	$60 000	
	Proveedores		$60 000
Para registrar la compra de mercancía en condiciones 2/10, n/30.			

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Abril 1	Proveedores	$5 000	
	Devoluciones y bonificaciones sobre compras		$5 000
Para registrar la devolución de mercancías que fueron abonadas en cuenta.			

El 11 de abril, Colchones El Descanso, S.A., pagó su cuenta, por lo cual se le otorgó 2% de descuento por pronto pago. Se cargó a proveedores, y se acreditaron las cuentas *bancos* y *descuentos sobre compras*, como se muestra a continuación:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Abril 1	Proveedores	$55 000	
	Descuento sobre compras		$1 100
	Bancos		53 900
Para registrar la devolución de mercancías que fueron abonadas en cuenta.			

Presentación del estado de situación financiera

Proveedores Importes o adeudados a proveedores, que se pagan durante el ciclo normal de operaciones, dentro de un año o menos.

El término **proveedores**, solo se utiliza cuando se hace referencia a importes o adeudos a proveedores, que se pagarán durante el ciclo normal de operaciones, dentro de un año o menos. Estas cuentas por pagar, junto con otros pasivos a corto plazo, como los sueldos por pagar, servicios públicos por pagar, intereses por pagar e impuestos por pagar, se clasifican en el balance general como *pasivos a corto plazo*. A continuación, se muestra cómo se presentan los pasivos circulantes en el estado de situación financiera:

Pasivo a corto plazo
Cuentas por pagar/proveedores
Sueldos por pagar
Servicios públicos por pagar
Intereses por pagar
Impuestos por pagar

Para saber más

Navega por internet y consulta la información financiera de diferentes sitios de empresas públicas, revisa el tipo de decisiones que se toman con la información referente a pasivos, así como los comentarios de la administración, respecto de dicha partida.

Saldos negativos en proveedores

Un pago excesivo efectuado a un proveedor, ocasiona que su cuenta muestre un saldo deudor en los mayores auxiliares. Cuando las cuentas auxiliares reporten un saldo distinto del normal, sus importes deben anotarse por separado en el balance general, en lugar de rebajarlos de las cuentas de control. Con el siguiente ejemplo, se visualiza la forma de registrar estos pagos excesivos:

Ejemplo

Mayor auxiliar de proveedores con 15 subcuentas, 14 de las cuales tienen saldos acreedores con valor de $350 000, y una tiene saldo deudor de $25 000.

Presentación en el estado de situación financiera	
Activo circulante	
Cuentas de proveedores con saldo deudor	$25 000
Pasivo circulante	
Cuentas por pagar /proveedores	350 000

Documentos por pagar

Una empresa puede tomar dinero prestado de un banco, mediante la emisión o firma de un pagaré, bajo promesa de pagar el principal, más una cantidad específica de intereses en una fecha determinada. Al conceder el préstamo, el banco puede optar por dos métodos para cargar los intereses:

1. El interés puede pagarse al vencimiento del pagaré. El prestatario recibe el valor nominal del documento, para utilizarlo durante el periodo del préstamo, lo cual se conoce como **documento con intereses.**
2. El interés puede descontarse del valor nominal del préstamo cuando este se concede, y el prestatario recibe el importe neto o la diferencia entre el valor nominal y los intereses. El prestatario recibe una cantidad menor del valor nominal para utilizarla durante la duración del préstamo, lo cual se conoce como **documento con interés descontado**.

Documento con intereses El prestatario recibe el valor nominal del documento, para utilizarlo durante el periodo del préstamo.

Documento con interés descontado. El prestatario recibe una cantidad menor del valor nominal, para utilizarla durante la duración del préstamo.

A pesar de que en ambos casos se paga la misma cantidad de intereses, cuando se aplica el segundo método, se paga una tasa de interés mayor. Para presentar un ejemplo, suponga que el 1 de septiembre de 2018, la empresa Refacciones Originales, S.A., tomó un préstamo del Banco de la Nación, S.A., por la cantidad de $600 000, firmando un pagaré con un interés de 18% anual por 90 días. El documento se pagó el 30 de noviembre, su fecha de vencimiento.

Método 1. Intereses pagados al vencimiento

En el momento del préstamo se realiza el siguiente asiento:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Septiembre 1	Bancos	$600 000	
	Documento por pagar		$600 000
Registro del pagaré a 90 días con tasa de 18% anual al Banco de la Nación, S.A.			

Al vencimiento del plazo del pagaré, los intereses por pagar son:

$$\$600\,000 \times 0.18 \times \frac{90 \text{ días}}{360 \text{ días}} = \$27\,000$$

El registro contable en el momento del pago de los intereses es:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Noviembre 30	Documento por pagar	$600 000	
	Gasto por intereses	27 000	
	Bancos		$627 000
Pago del documento a 90 días a favor del Banco de la Nación, S.A.			

Estos asientos se realizaron bajo el supuesto de que los asientos de ajuste no se realizarán mensualmente. Si los asientos de ajustes se realizaran al final de cada mes, sería necesario registrar el gasto por interés correspondiente al mes, con un cargo a la cuenta de gastos por intereses, y un abono a intereses por pagar. Al final del periodo, se cancelaría esta última cuenta, al realizar el pago correspondiente de los intereses acumulados.

Método 2. Intereses pagados por anticipado

En el momento de recibir el préstamo, se registra la obligación de pagar el documento, así como los intereses pagados por adelantado.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Septiembre 1	Bancos	$573 000	
	Intereses pagados por adelantado	27 000	
	Documento por pagar		$600 000
Registro del pagaré a 90 días con intereses de 18% anual a favor del Banco de la Nación, S.A.			

Al vencimiento se cancela el documento:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Noviembre 30	Documentos por pagar	$600 000	
	Bancos		$600 000
Registro del pago del documento a 90 días al Banco de la Nación, S.A.			

Además, se reconocen los gastos por intereses:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Noviembre 30	Gasto por intereses	$27 000	
	Intereses pagados por adelantado		$27 000
Para reconocer el gasto por intereses del documento.			

Si se realizan asientos de ajustes mensuales, sería necesario cancelar la parte correspondiente al mes del interés pagado por adelantado, y reconocer el gasto por intereses del periodo. En este caso se reconocería un gasto por interés mensual de $9 000 ($600 000 × 18% × 30/360 días), y se registraría cargando a la cuenta *gasto por intereses* y abonando a *intereses pagados por adelantado*.

Cuando se utilizó el primer método, Refacciones Originales, S.A., pudo hacer uso de los $600 000 durante los 90 días, a una tasa real de interés de 18%. Aunque el importe pagado de intereses es el mismo, en el segundo método solo pudo utilizar $573 000, lo cual significa un gasto financiero con una tasa de interés real superior que es del 18.84%.

Normas de información financiera aplicables a cuentas por pagar

Las partidas relacionadas con las cuentas por pagar son tema de estudio para la normatividad contable. Por ello se presenta el siguiente cuadro comparativo:

	Normas Internacionales de Información Financiera	Normas Mexicanas de Información Financiera
Normas	No existe boletín, o norma específica vigente, que agrupe todos los conceptos aplicables relacionados con las partidas por pagar. Los aspectos relevantes aplicables a este tipo de partidas se mencionan en las NIC núms. 1 y 39.	Boletín C-9 Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos.
Concepto	Un pasivo debe clasificarse como circulante cuando se espera liquidar en el curso normal de la operación de la empresa o debe liquidarse dentro del periodo de doce meses desde la fecha del balance (tomado de la NIC núm. 1 "Presentación de Estados Financieros").	El pasivo comprende obligaciones presentes provenientes de operaciones o transacciones pasadas, como: adquisición de mercancías o servicios, pérdidas o gastos, obtención de préstamos para financiamiento de activos.
Reglas aplicables		I. Es apropiado registrar los pasivos a favor de proveedores deduciendo los descuentos comerciales, pero sin deducir los descuentos por pronto pago. II. En el caso de préstamos en efectivo, el pasivo debe registrarse por el importe recibido o utilizado. III. Es importante presentar por separado los adeudos a favor de proveedores, por la adquisición de bienes y servicios, que representan las actividades principales de la empresa. IV. Los pasivos que representen financiamientos bancarios, a corto plazo, deben presentarse por separado.

Pasivos a largo plazo

Una de las funciones más importantes de quien conduce una empresa, es proveer los fondos necesarios para que ésta pueda operar. Las necesidades de recursos para la operación de una empresa, se clasifican en dos tipos: el primero corresponde a las necesidades financieras a corto plazo, como la inversión en capital de trabajo. En este caso, la administración verá la manera más adecuada de financiar estas necesidades, mediante la concentración de pasivo a corto plazo. Algunos ejemplos de partidas incluidas en la sección de pasivo circulante del balance general, son las cuentas por pagar a proveedores, y los documentos por pagar a acreedores bancarios.

El segundo tipo de necesidades financieras que una empresa debe afrontar, son las que se requieren para desarrollar los planes a largo plazo, como la construcción de nuevas instalaciones productivas, o la adquisición de nueva tecnología. En este caso, los fondos necesarios para financiar dichos proyectos, se obtienen a través de la contratación de pasivo a largo plazo, o de la emisión de acciones de capital social (figura 12.7). De esta forma, cuando debe financiar proyectos de considerable magnitud a través de fuentes de recursos a largo plazo, la empresa cuenta con el tiempo necesario para generar las utilidades suficientes, a fin de cubrir los compromisos financieros contraídos. Algunos ejemplos de cuentas de pasivo a largo plazo son las obligaciones por pagar y las hipotecas por pagar. En la siguiente sección del presente capítulo se estudian las partidas que integran el pasivo a largo plazo y, en capítulos posteriores, el capital contable. Un ejemplo muy interesante de la información correspondiente al pasivo a largo plazo se muestra en la figura 12.7.

Obligaciones por pagar

La emisión de obligaciones constituye una fuente de financiamiento a largo plazo para las empresas. Puede utilizarse para consolidar pasivos, realizar inversiones, incrementar la capacidad productiva, etc.

Pasivo corriente				
Pasivos financieros	20	2,963,111	3,922,558	3,922,558
Provisiones por beneficios a los empleados	21	3,276	4,141	4,141
Otras provisiones	22	36,545	65,230	81,796
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	23	11,536,968	18,368,694	18,599,948
Cuentas por pagar partes relacionadas	11	229,981	688,637	713,610
Pasivos por impuestos	24	320,404	805,992	805,992
Otros pasivos financieros	25	805,555	396,052	396,052
Otros pasivos no financieros	26	368,839	547,402	547,402
Pasivo no corrientes mantenidos para la venta	47	14,592,207	-	-
Total pasivo corriente		**30,856,886**	**24,798,706**	**25,071,499**
Pasivo no corriente				
Pasivos financieros	20	4,354,879	6,707,561	6,707,561
Provisiones por beneficios a los empleados	21	26,872	41,231	41,231
Otras provisiones	22	2,706,629	1,124,682	2,638,274
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	23	42,357	34,189	30,229
Cuentas por pagar partes relacionadas	11	12,733	12,704	12,704
Pasivos por impuestos diferidos	24	2,965,586	1,206,422	2,903,260
Pasivos por impuestos	24	502,452	455,355	455,355
Otros pasivos financieros	25	1,835,159	714,079	733,185
Otros pasivos no financieros	26	82,804	1,036,782	1,036,782
Total pasivo no corriente		**12,529,471**	**11,333,005**	**14,558,581**
Total pasivo		**43,386,357**	**36,131,711**	**39,630,080**

Figura 12.7 Información del pasivo a largo plazo de Grupo Éxito, S.A.
Fuente: *Informe anual 2016* de Grupo Éxito. La información que se muestra, es exclusivamente para fines académicos ilustrativos, y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

La empresa que emite los títulos respectivos, denominada sociedad emisora, se obliga a restituir la cifra aportada; como premio o contraprestación, se estipula el pago de un interés anual determinado de acuerdo con el mercado o, en su defecto, con un interés flotante.

Las obligaciones, también llamadas bonos, son títulos de deuda que puede emitir el Estado (gobiernos nacionales, provinciales, municipales, etc.), empresas privadas (industriales, comerciales o de servicios) o instituciones supranacionales (corporaciones de fomento, bancos regionales).

Estos instrumentos pueden tener renta de carácter fijo o variable, y permiten que el emisor consiga fondos de manera directa del mercado.

En el caso de los intereses de tipo variable, lo más frecuente es que se actualicen a partir de alguna clase de índice tomado como referencia.

Aspectos legales

Las obligaciones representan la participación individual de sus tenedores en un crédito colectivo a cargo de la sociedad emisora. Normalmente, las empresas que deseen realizar una emisión de obligaciones, deben presentar una solicitud ante el organismo nacional regulador del mercado de valores (en México, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores) y cubrir los siguientes requisitos:

1. Proyecto de emisión.
2. Balance general de la sociedad.
3. Estudio técnico que debe comprender como mínimo:
   - El motivo de la emisión.
   - Aspectos financieros de la emisora.
   - Estudio del mercado de sus productos.
   - Capacidad de pago.
4. Acta de asamblea general extraordinaria de accionistas que acordó la emisión.
5. Acta de sesión del consejo de administración en que se hizo la designación de la persona o personas que deben suscribir la emisión.
6. Relación de bienes que constituyen la garantía.
7. Certificación del registro público de la propiedad sobre los bienes dados en garantía.

Una vez que se concede la autorización, la empresa procede a realizar la emisión, para lo cual se celebra una asamblea general extraordinaria, a fin de designar a la persona que se hará cargo de representar los intereses de los suscriptores. Esta persona se denomina *representante común de los obligacionistas* y sus funciones principales son:

1. Comprobar los datos contenidos en el balance general de la sociedad emisora para efectuar la emisión.
2. Cerciorarse de la debida constitución de la garantía.
3. Autorizar las obligaciones que se emiten.
4. Ejercitar las acciones o derechos, que al conjunto de obligacionistas correspondan por el pago de los intereses o del capital debido, o en virtud de las garantías señaladas para la emisión.
5. Convocar y presidir la asamblea general de obligacionistas y ejecutar sus decisiones.
6. Asistir a las asambleas generales de accionistas de la sociedad emisora, y recabar de sus administradores, gerentes y funcionarios los informes necesarios para el ejercicio de sus atribuciones, incluyendo los relativos a la situación financiera de la sociedad.
7. Otorgar, en nombre del conjunto de los obligacionistas, los documentos o contratos que deben celebrarse con la sociedad emisora.

Colocación de obligaciones

En México, las obligaciones, que pueden ser *nominativas*, *al portador* o *nominativas y con cupones al portador*, deben emitirse en denominaciones de $1 000 o sus múltiplos.

Existen diversos tipos de bonos, entre los cuales aparecen los **bonos convertibles** (que pueden canjearse por acciones de emisión nueva a un valor ya fijado con anticipación), los **bonos canjeables** (posibles de ser cambiados por acciones ya existentes), los **bonos cupón cero** (solo abonan intereses cuando se amortizan), los **bonos de caja** (emitidos por empresas y reembolsables al vencimiento fijado).

Las obligaciones darán a sus tenedores, en cada serie, iguales derechos.

Las obligaciones deben contener:

1. La denominación, el objeto y el domicilio de la sociedad emisora.
2. El importe del capital pagado de la sociedad emisora y el de su activo y de su pasivo, según el balance que se practique precisamente para efectuar la emisión.
3. El importe de la emisión, especificando el número y valor nominal de las obligaciones que se emitan.
4. El tipo de interés pactado.
5. El término señalado para el pago de interés y de capital y los plazos, las condiciones y la manera en que las obligaciones serán amortizadas.
6. El lugar del pago.
7. La especificación, en su caso, de las garantías especiales que se constituyen para la emisión, con las inscripciones relativas al registro público.
8. El lugar y la fecha de emisión, especificando la fecha y el número de la inscripción relativa en el registro de comercio.
9. La firma de los administradores de la sociedad, autorizados al efecto.
10. La firma del representante común de los obligacionistas.

Al colocar las obligaciones en el mercado pueden presentarse los siguientes casos:

1. Cuando la tasa de interés vigente en el mercado, es mayor que la tasa de interés especificada en las obligaciones emitidas (nominal), la empresa emisora debe colocar las obligaciones con un descuento, para que sean atractivas al público inversionista.
2. Cuando la tasa de interés vigente en el mercado, es menor que la tasa de interés especificada en las obligaciones, la empresa emisora puede venderlas con una prima, para compensar la tasa de interés registrada en las obligaciones, con la tasa de interés que se detalla en el mercado.
3. Cuando la tasa de interés del mercado es igual a la que se especifica en las obligaciones, o la tasa de interés en obligaciones es flotante, la empresa debe colocar las obligaciones sin descuento y sin prima, ya que ninguna se justificaría.

Nota 20. Pasivos financieros

La composición de los saldos en libros es la siguiente:

	31 de diciembre de 2016	31 de diciembre de 2015
Moneda local		
Corriente		
Préstamos bancarios (1)	432,060	216,207
Arrendamientos financieros	237	41
Total pasivos financieros en moneda local corriente	**432,297**	**216,248**
No corriente		
Préstamos bancarios (1)	2,174,968	2,486,352
Arrendamientos financieros	73	1,149
Total pasivos financieros en moneda local no corriente	**2,175,041**	**2,487,501**
Total pasivos financieros en moneda local	**2,607,338**	**2,703,749**
Moneda extranjera		
Corriente		
Préstamos bancarios (1)	2,114,665	3,346,850
Opción de venta (*"PUT option"*) (2)	364,867	310,323
Arrendamientos financieros	41,178	37,227
Venta de cartera	-	3,184
Cartas de crédito	10,105	8,726
Total pasivos financieros en moneda extranjera corriente	**2,530,815**	**3,706,310**
No corriente		
Préstamos bancarios (1)	2,004,735	4,024,868
Arrendamientos financieros	175,102	195,192
Total pasivos financieros en moneda extranjera no corriente	**2,179,837**	**4,220,060**
Total pasivos financieros en moneda extranjera	**4,710,652**	**7,926,370**
Total pasivos financieros	**7,317,990**	**10,630,119**
Corriente	**2,963,111**	**3,922,558**
No corriente	**4,354,879**	**6,707,561**

(*continúa*)

Figura 12.8 Ilustración de diferentes instrumentos de deuda a largo plazo utilizados por Grupo Éxito, S.A.
Fuente: *Informe anual 2016* de Grupo Éxito. La información que se muestra, es exclusivamente para fines académicos ilustrativos, y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

Además de los gastos por interés, toda emisión de obligaciones implica una serie de gastos, entre los cuales se destacan los siguientes:

1. Honorarios de un profesional independiente, por la elaboración del estudio económico-financiero, que por ley requiere la Comisión Nacional de Valores.
2. Impresión del prospecto de la emisión.
3. Honorarios del notario por la protocolización del acta de la emisión.
4. Registro del acta en el registro público.
5. Comisión del colocador primario.
6. Inscripción en la bolsa de valores y en el registro de valores.

(1) En agosto de 2015 la Matriz suscribió créditos con bancos nacionales por valor de $3.25 billones y con bancos del exterior por $1.21 billones (USD 400 millones a una tasa de cambio de $3,027.20 pesos colombianos) para la adquisición de las operaciones de Companhia Brasileira de Distribuição - CBD y Libertad S.A., a través de la sociedad española Onper Investment 2015 S.L. Estos créditos se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva; en la medición se incluyen los costos de transacción por valor de $14,332.

En ambos contratos la Matriz se compromete a solicitar aprobación a los bancos si requiere realizar las siguientes transacciones: constitución de gravámenes sobre los activos, celebrar transacciones extraordinarias con cualquier afiliada, incurrir en deuda adicional cuando este ocasione un incumplimiento con el crédito y/o sin previa autorización de los acreedores; los acreedores otorgarán automáticamente la autorización si se cumple con el indicador de incurrencia, medido con los últimos estados financieros publicados por la Matriz, entre otras.

En enero y en abril de 2016, la Matriz solicitó desembolsos por $400,000 y $100,000, respectivamente, del tramo rotativo del contrato de crédito suscrito en el mes de julio de 2015. En agosto de 2016 se realizó una reperfilación del crédito rotativo por $500,000 por un plazo de 2 años y del crédito de tesorería rotativo con un plazo de 1 año.

En agosto de 2016 se pagó $97,495 del saldo de los préstamos bancarios no corrientes; en noviembre de 2016 se pagó $55,000 y en diciembre de 2016 se pagó $500,000 de los préstamos corrientes.

En junio de 2016, la subsidiaria Devoto Hermanos S.A. suscribió créditos con bancos de Uruguay para el pago de dividendos a un plazo de 3 meses a tasa fija por $4,417.

El saldo también incluye préstamos suscritos por Companhia Brasileira de Distribuição - CBD para capital de trabajo por valor de $5.6 billones (2015 - $3.2 billones) de corto plazo y $0.9 billones (2015 - $2.5 billones) de largo plazo. La disminución frente al saldo al 31 de diciembre de 2015 obedece a la reclasificación a activos mantenidos para la venta, ver Nota 47.

El patrimonio autónomo Viva Mall suscribió préstamos por $200,000 mil millones en los siguientes 5 tramos: $140,000 en agosto de 2016, $9,000 en septiembre de 2016, $24,000 en octubre de 2016 y $27,000 en diciembre de 2016); todos estos préstamos fueron cancelados el 23 de diciembre de 2016.

(2) La Matriz tenía un contrato de opción de venta ("*put option*") con los propietarios de participaciones no controladoras de la subsidiaria Grupo Disco de Uruguay S.A. El precio de ejercicio de esta opción se basaba en una formula predeterminada, la cual podía ser ejercida en cualquier momento. Esta opción se media al valor razonable y tenía un valor de $ 310,323. El 30 de junio de 2016, la Matriz transfirió este contrato de opción de venta a la subsidiaria Spice Invesments Mercosur S.A.

A continuación se presentan los vencimientos anuales de los préstamos bancarios y de los arrendamientos financieros no corrientes descontados a valor presente para los periodos terminados el 31 de diciembre de 2016 y el 31 de diciembre de 2015:

Al 31 de diciembre de 2016:

Año	Total
2018	2,441,746
2019	607,417
2020	526,346
Mayor a 2021	779,370
Total	**4,354,879**

Al 31 de diciembre de 2015

Año	Total
2017	2,686,800
2018	2,225,965
2019	550,462
>2020	1,244,334
Total	**6,707,561**

Figura 12.8 Ilustración de diferentes instrumentos de deuda a largo plazo utilizados por Grupo Éxito, S.A. (*continuación*).

7. Impresión de certificados provisionales en papel seguridad.
8. Impresión de los títulos definitivos y sus cupones.
9. Gastos de retiro de las obligaciones.
10. Otros.

Tratamiento contable

Ya se explicó que las obligaciones pueden emitirse a su valor nominal (valor de la obligación a su fecha de vencimiento) y colocarse por arriba o abajo de este valor, según la relación entre la tasa de interés ofrecida por las obligaciones y la prevaleciente en el mercado. Si son colocadas por debajo de su valor

nominal, se dice que se emitieron *con descuento*. Por el contrario, si se colocaron por arriba de su valor nominal, se dice que se emitieron *con prima*.

Así pues, el pasivo por emisión de obligaciones representa el importe a pagar por las obligaciones emitidas, de acuerdo con el valor nominal de los títulos, menos los gastos de emisión de obligaciones, y menos el descuento o más la prima por su colocación. Los intereses serán pasivos y un gasto financiero conforme se devengan.

El importe de los gastos de emisión, así como la prima o el descuento en la colocación de obligaciones deben amortizarse durante el periodo en que las obligaciones estarán en circulación, en proporción a su vencimiento.

Cuando se efectúa una emisión de obligaciones, la cuenta "Bancos" se carga, y la cuenta "Obligaciones por pagar" se abona, por la cantidad obtenida de la emisión. Por ejemplo, para ilustrar cómo se realiza una emisión de obligaciones, el 1 de enero de 2018 la compañía Textil del Norte, S.A., emitió 1 000 obligaciones con un valor de $1 000 cada una, con fecha de vencimiento del 1 de enero de 2023, y con un rendimiento de 15% anual.

Si las obligaciones se emitieron a su valor nominal, la cuenta bancos se cargaría por $1 000 000, y la cuenta obligaciones por pagar se abonaría por la misma cantidad.

Emisión de obligaciones al valor nominal		
Bancos	$1 000 000	
Obligaciones por pagar		$1 000 000

En caso de que las obligaciones se hubiesen colocado a un precio de $1 200 cada una, es decir, a 1.2 de su valor nominal, la cuenta bancos se cargaría por $1 200 000, y la cuenta obligaciones por pagar se abonaría por $1 200 000.

Bancos	$1 200 000	
Obligaciones por pagar		$1 200 000

El importe de la prima obtenida, es decir, los $200 000 de prima, se deben amortizar durante la vida de las obligaciones, ocasionando una disminución del costo financiero del financiamiento. El interés pagado representará una tasa real de financiamiento menor.

En el caso contrario, si las obligaciones se hubieran vendido a un precio de $800 cada una, es decir, a 0.98 de su valor nominal, la cuenta bancos se cargaría por $800 000, y la de *obligaciones por pagar* se abonaría por $800 000.

Bancos	$800 000	
Obligaciones por pagar		$800 000

El importe del descuento otorgado, es decir, los $200 000 de descuento, se amortizarán durante la vida de las obligaciones, y ocasionarán un aumento del costo financiero del financiamiento. El interés pagado, representará una tasa real de financiamiento mayor.

Para comprender mejor este ejemplo, se presenta el siguiente cuadro:

Tipo de emisión	A valor nominal	Con prima	Con descuento
Precio	$1 000	$1 200	$800
Diferencia respecto al valor nominal		$200 arriba del valor nominal (a 1.2 del valor nominal)	$200 abajo del valor nominal (a 0.98 del valor nominal)

Por lo general, el interés que generan las obligaciones, se paga semestralmente, y se basa en el valor nominal de las obligaciones, no en su costo de emisión. Cuando los intereses de la emisión de las obligaciones se pagan, la cuenta gastos por intereses en obligaciones se carga, mientras que la cuenta bancos se abona. En el ejemplo, el gasto por interés que debe enfrentar la compañía emisora es de $75 000 ($1 000 000 × 0.15 = $150 000 × 6/12).

Gasto por intereses	$75 000	
Bancos		$75 000

La tasa de interés se expresa anualmente, y debe calcularse el equivalente a un semestre. La tasa de interés se aplica sobre el valor nominal de las obligaciones, independientemente de que los títulos se hayan vendido a su valor nominal, con prima o descuento. La cuenta *gasto por intereses* en obligaciones se clasifica en el estado de resultados, en el resultado integral de financiamiento.

Registro contable de la amortización de la prima o descuento en la emisión de obligaciones

La emisión de obligaciones por arriba o abajo de su valor nominal, requiere que la prima, o el descuento respectivo, sean amortizados a través del plazo de vencimiento de la obligación, cuando los intereses pagados a los obligacionistas se registren.

Existen dos formas de efectuar este proceso de amortización, ya sea de la prima o del descuento.

1. Método de línea recta.
2. Método de tasa efectiva de interés.

En el presente capítulo se analizará el procedimiento que debe seguirse para aplicar el método de tasa efectiva de interés dado que es el método aceptado por las Normas Internacionales de Información Financiera.

Amortización de la prima o descuento en la emisión de obligaciones: método de tasa efectiva de interés

En la amortización de la prima, por el método de tasa efectiva de interés, la cuenta *Obligaciones por pagar* disminuye mediante un cargo, y ocasionará que la cuenta *gasto por intereses en obligaciones* disminuya por el importe correspondiente a la amortización de la prima.

Cuando se amortiza el descuento, la cuenta "Obligaciones por pagar" aumenta con un abono, y se incrementará la cuenta *gasto por intereses en obligaciones*, por el importe correspondiente a la amortización de la prima.

Las obligaciones emitidas al valor nominal, no necesitan ajuste alguno en el gasto por interés, porque no existen primas ni descuentos en la transacción.

Colocación de las obligaciones a valor nominal

Por ejemplo, para ilustrar esta situación, el 30 de junio de 2018, la compañía Textil del Norte, S.A., emitió 10 000 obligaciones, con una tasa cupón de 20%, un valor nominal de $1 000 por título y vencimiento a cinco años; los intereses se pagan el 30 de junio y el 31 de diciembre de cada año; su fecha de vencimiento es el 30 de junio de 2019.

La compañía Textil del Norte colocó las obligaciones a su valor nominal, cobrando el dinero en efectivo. El asiento para registrar la transacción de venta es el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Junio 30	Bancos	$10 000 000	
	Obligaciones por pagar		$10 000 000
Registro de la emisión de obligaciones a valor par con plazo de cinco años, y cupón de 20% pagadero semestralmente.			

Además, el 31 de diciembre de 2017, la empresa presentó pasivos circulantes por un monto de $4 650 000. La sección del pasivo de la compañía Textil del Norte al 31 de diciembre de 2018 quedaría así:

Presentación en el estado de situación financiera	
Pasivo a corto plazo	$4 650 000
Pasivo a largo plazo	
Obligaciones por pagar	10 000 000
Total de pasivo	**$14 650 000**

El 31 de diciembre, la compañía Textil del Norte, realizó su primer pago semestral de intereses sobre la emisión de obligaciones. El cálculo de los intereses se muestra a continuación:

$$\text{Valor nominal} \times \text{Tasa de interés} = \text{Interés a pagar}$$
$$\$10\,000\,000 \times (20\%/2 \text{ semestres}) = \$1\,000\,000$$

El asiento de diario que se haría semestralmente, durante los cinco años del plazo de las obligaciones, sería el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 31	Gasto por intereses de obligaciones	$1 000 000	
	Bancos		$1 000 000
Pago del cupón semestral a 20% de las obligaciones.			

Si la utilidad de operaciones normales de la compañía fue de $3 800 000, la sección de gastos financieros sería:

Presentación en el estado de resultados	
Utilidad de operación	$3 800 000
Resultado integral de financiamiento	
Gasto por intereses de obligaciones	(1 000 000)
Utilidad neta	**$2 800 000**

Colocación de las obligaciones con prima

Para ilustrar esta situación, supongamos que el 30 de junio de 2018 la compañía Textil del Norte emitió 10 000 obligaciones, con una tasa cupón de 20%, un valor nominal de $1 000 por título, y vencimiento a cinco años. Los intereses se pagan el 30 de junio y el 31 de diciembre de cada año; su fecha de vencimiento es el 30 de junio de 2019.

La compañía colocó las obligaciones a 1.2 de su valor nominal, por lo cual cobró $12 000 000 en efectivo, dado que la tasa de mercado era de 15%. El asiento para registrar la transacción de venta es el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Junio 30	Bancos	$12 000 000	
	Obligaciones por pagar		$12 000 000

Registro de la emisión de obligaciones con prima con plazo de cinco años y cupón de 20% pagadero semestralmente

El 31 de diciembre, la compañía Textil del Norte realizó su primer pago semestral de intereses sobre la emisión de obligaciones. El cálculo de los intereses se muestra a continuación:

Interés a pagar = Valor nominal × Tasa de interés
Interés a pagar = $10 000 000 × (20%/2 semestres) = $1 000 000
Gasto por interés (efectivo) = Valor de colocación × Tasa de mercado
Con una tasa de mercado de 15%:
Gasto por interés = $ 12 000 000 × (15%/2 semestres) = $900 000

El asiento de diario que se haría en el primer pago semestral sería el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 31	Gasto por intereses de obligaciones	$900 000	
	Obligaciones por pagar	$100 000	
	Bancos		$1 000 000
Pago del cupón semestral a 20% de las obligaciones.			

Como se puede observar, la amortización de la prima, según el método de tasa efectiva de interés, se lleva a cabo al realizar el pago de los intereses mediante un cargo a la cuenta *Obligaciones por pagar*, y una disminución a la cuenta *Gasto por intereses*, por el importe correspondiente a la amortización de la prima. Por tanto, se puede ver que el efecto neto de la prima recibida en la colocación de las obligaciones, genera un menor gasto financiero para la compañía emisora. El gasto por intereses de $900 000 es mayor que el interés pagado de $ 1 000 000.

Colocación de las obligaciones con descuento

Para ilustrar esta situación, supongamos que el 30 de junio de 2018, la compañía Textil del Norte emitió 10 000 obligaciones, con una tasa cupón de 20%, un valor nominal de $1 000 por título y vencimiento a cinco años. Los intereses se pagan el 30 de junio y el 31 de diciembre de cada año; su fecha de vencimiento es el 30 de junio de 2019.

La compañía colocó las obligaciones a 1.2 de su valor nominal, por lo cual cobró $8 000 000 en efectivo, dado que la tasa de mercado era de 30%. El asiento para registrar la transacción de venta es el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Junio 30	Bancos	$8 000 000	
	Obligaciones por pagar		$8 000 000

Registro de la emisión de obligaciones con prima con plazo de cinco años y cupón de 20% pagadero semestralmente

El 31 de diciembre, la compañía realizó su primer pago semestral de intereses sobre la emisión de obligaciones. El cálculo de los intereses se muestra a continuación:

Interés a pagar = Valor nominal × Tasa de interés
Interés a pagar = $10 000 000 × (20%/2 semestres) = $1 000 000
Gasto por interés (efectivo)= Valor de colocación × Tasa de mercado
Suponiendo una tasa de mercado de 30%:
Gasto por interés = $ 8 000 000 × (30%/2 semestres) = $ 1 200 000

El asiento de diario que se haría en el primer pago semestral, sería:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 31	Gasto por intereses de obligaciones	$1 200 000	
	Obligaciones por pagar	$200 000	
	Bancos		$1 000 000
Pago del cupón semestral a 20% de las obligaciones.			

Como se puede observar, la amortización del descuento, según el método de tasa efectiva de interés, se lleva a cabo al realizar el pago de los intereses mediante un abono a la cuenta *Obligaciones por pagar*, y un aumento a la cuenta *Gasto por intereses*, por el importe correspondiente a la amortización de la prima. Por tanto, se puede ver que el efecto neto del descuento otorgado en la colocación de las obligaciones, genera un mayor gasto financiero para la compañía emisora. El gasto por intereses de $ 1 200 000 es mayor que el interés pagado de $ 1 000 000.

Para saber más

Navega por internet y analiza el tratamiento contable de las emisiones de obligaciones de empresas que coticen en la bolsa de valores.

Redención (o retiro) anticipado de las obligaciones

Cuando se realiza un retiro, o redención, antes de la fecha de vencimiento de las obligaciones, se debe ajustar la amortización de los gastos de emisión y del descuento, o de la prima, que formarán parte de la utilidad o pérdida neta del periodo.

Por lo general, cuando se redimen anticipadamente las obligaciones por decisión de la entidad emisora, es necesario pagar un premio a los tenedores de las obligaciones, el cual debe reconocerse en un rubro que forme parte de la utilidad o pérdida neta del periodo.

Obligaciones convertibles en acciones

Una compañía puede emitir obligaciones que a su fecha de vencimiento se conviertan en acciones de capital social común, a criterio del inversionista. En caso de que éste decida aceptar este criterio, y acceda a convertir sus obligaciones o acciones preferentes en acciones comunes, se acostumbra usar el costo al cual estaban registradas las obligaciones, para determinar el costo de las acciones comunes entregadas a cambio.

Las Normas Internacionales de Información Financiera, establecen que deben revelarse los siguiente aspectos relacionados con los pasivos:

1. Pasivos en moneda extranjera.
2. Restricciones de importancia (i.e. razones financieras).
3. Garantías de cualquier pasivo.
4. Descripción de la deuda a largo plazo detallada, tasa de interés, vencimientos en los próximos 5 años y en su totalidad, y garantías.
5. La porción de financiamientos no dispuestos.
6. Características de las obligaciones emitidas (monto, número de obligaciones, vencimientos en los próximos 5 años y en su totalidad, valor nominal, garantías, tasas de interés, descuento, prima, gastos de emisión [activos y en resultados], etcétera).
7. Cualquier convenio u obligación incurrida que permite excluir una deuda a corto plazo del pasivo a corto plazo.
8. Los incumplimientos de las cláusulas de contratos de crédito a largo plazo, así como los efectos de estos sobre los resultados de operación, y la situación financiera de la entidad.

Normas de información financiera aplicables a pasivos a largo plazo

Las partidas relativas a los pasivos a largo plazo, están reguladas por boletines o normas internacionales y mexicanas específicas Por ello se muestra el siguiente cuadro comparativo:

	Normas Internacionales de Información Financiera	Normas Mexicanas de Información Financiera
Normas	NIC núm. 1 "Presentación de los Estados Financieros" y NIC núm. 39 "Instrumentos financieros"	Boletín C-9 "Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos".
	Las NIC núms. 1 y 39 hacen referencia a ciertos aspectos de los pasivos financieros.	El pasivo a largo plazo está representado por los adeudos, cuyo vencimiento es mayor a un año, o al ciclo normal de las operaciones si éste es mayor.
		I. El importe de los gastos por emisión, como honorarios legales, costos de impresión, gastos de colocación, etc., deberán registrarse como cargos diferidos. II. El pasivo a largo plazo debe mostrarse con tanto detalle como sea necesario, describiendo la naturaleza de cada uno de los préstamos o financiamientos, el vencimiento, tasas de interés y garantías o gravámenes. III. En el caso de obligaciones emitidas, deberán informarse las características de la emisión, como número de obligaciones en circulación, valor nominal, vencimiento, tasas de interés. IV. El pasivo por emisión de obligaciones, deberá representar el importe a pagar por las obligaciones emitidas, de acuerdo con el valor nominal de los títulos. Los intereses se registrarán como pasivo conforme se vayan devengando.

Para saber más

Navega por internet a través de sitios de empresas públicas, en donde podrás consultar su información financiera, y visualizar el tipo de decisiones que se toma con la información referente a pasivos.

Otros pasivos a largo plazo

Deuda a largo plazo con garantía hipotecaria (hipoteca por pagar)

Una **deuda con garantía hipotecaria**, es una transacción en la cual se obtienen recursos de una institución bancaria, con la promesa de pagarlos durante un periodo superior a un año, es decir, a largo plazo. A la vez, la obtención de fondos está garantizada con bienes inmuebles. Casi siempre una empresa entrega en hipoteca propiedades como terrenos, edificios y otros activos fijos de su propiedad. El pago de las hipotecas se puede efectuar de dos maneras:

Deuda con garantía hipotecaria Transacción en la cual se obtienen recursos de una institución bancaria con la promesa de pagarlos a largo plazo.

1. Al vencerse el plazo.
2. En abonos.

Cuando se paga al vencimiento, el total del valor de la hipoteca permanecerá en el pasivo a largo plazo, hasta que el periodo en que se venza la obligación sea menor a un año, o al ciclo normal de operaciones de la entidad; si se paga en abonos, la parte proporcional al valor del documento que se pagará en el corto plazo, se clasifica en *pasivos a corto plazo*, y el resto en *pasivos a largo plazo*.

Al utilizarse la forma de pagos en abonos, una parte del pago corresponde al interés causado por la deuda, mientras que el remanente representa el pago que se hace del principal. Como este se reduce cada mes, el pago de intereses también decrece y, como consecuencia, se alcanza a cubrir una mayor cantidad del principal.

Este proceso se ilustra en la siguiente tabla de pagos, correspondientes a los cuatro primeros meses de la hipoteca que se contrajo por $6 000 000, a una tasa de 20% de interés, el 1 de agosto del presente año:

Fecha	Pago	Interés mensual sobre el saldo de la deuda	Reducción de capital	Saldo de la deuda
Agosto 01				$6 000 000
Agosto 31	$500 000	$100 000*	$400 000**	5 600 000
Septiembre 30	500 000	93 333	406 667	5 193 333
Octubre 30	500 000	86 556	413 444	4 779 889
Noviembre 30	500 000	79 665	420 335	4 359 554

* (6 000 000 × (0.20 / 12) = 100 000)
** (500 000 – 100 000 = 400 000)

Pasivos en moneda extranjera

En la actualidad, muchas empresas poseen pasivos en moneda extranjera, que casi siempre se clasifican en el *pasivo a largo plazo*, pues se contraen para realizar proyectos de expansión, investigación, incremento de capacidad productiva, entre otros rubros, que requieren de mucho tiempo para generar las utilidades necesarias a fin de pagarlos.

Los pasivos en moneda extranjera, deben valuarse al tipo de cambio vigente en la fecha del balance general. El tratamiento contable es el mismo que el que se aplica a las cuentas por cobrar en moneda extranjera, que se estudió en capítulos anteriores de este libro, y el resultado del ajuste por las fluctuaciones cambiarias se reconoce como un ingreso o gasto.

Ejemplo

El 10 de junio de 2018 la compañía Textil del Norte compró, a crédito, una máquina importada por un valor de 250 000 dólares. En el momento de la compra, el tipo de cambio peso/dólar era de $17.90. El asiento de diario es el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Junio 10, 2018	Maquinaria	$4 475 000	
	Pasivo a largo plazo en moneda extranjera		$4 475 000
Registro de la compra de maquinaria a crédito con valor de 250 000 dólares.			

El 31 de diciembre de 2018, la compañía realizó los asientos de ajustes para elaborar los estados financieros. En esa fecha el tipo de cambio bancario peso/dólar era de 18.00. El asiento de ajuste al pasivo es:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 31, 2018	Gasto por fluctuación cambiaria	$25 000	
	Pasivo a largo plazo en moneda extranjera		$25 000
Ajuste para reconocer los efectos de la fluctuación cambiaria.			

El 15 de junio de 2019, Textil del Norte pagó su adeudo de 250 000 dólares, cuando el tipo de cambio estaba en 17.95. El asiento correspondiente a esta transacción es el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Junio 15, 2019	Pasivo a largo plazo en moneda extranjera	$4 500 000	
	Ingreso por fluctuación cambiaria		$12 500
	Bancos		$4 487 500
Pago del adeudo en moneda extranjera por 250 000 dólares.			

Provisiones

Las provisiones son pasivos en los que su cuantía o vencimiento son inciertos.

Los requisitos que debe cumplir una provisión son que:

1. Exista una **obligación presente** (legal o asumida) resultante de un evento pasado a cargo de la entidad.
2. Es **probable** que se presente la salida de recursos económicos como medio para liquidar dicha obligación.
3. La obligación puede ser **estimada razonablemente**.

De no cumplirse las tres condiciones antes mencionadas, no debe reconocerse la provisión.

De acuerdo al grado de probabilidad de ocurrencia, se deberá realizar lo siguiente:

a) Si es probable: reconocer una provisión.
b) Si es posible: la entidad debe revelar la existencia de un pasivo contingente
c) Si es remota: la entidad no tendría la necesidad de hacer revelación alguna.

Para el reconocimiento y registro contable de las provisiones, se debe tomar en cuenta lo siguiente.

El importe reconocido como provisión, debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para liquidar la obligación presente.

Para realizar la mejor estimación, deben tomarse en cuenta la variabilidad en los desenlaces posibles, juicio de la gerencia, experiencia en operaciones similares, y apoyo en especialistas externos.

Debido al valor del dinero a través del tiempo, el importe de las provisiones, será objeto de descuento, cuando el efecto de hacerlo sea significativo.

Está permitido revisar, en cada fecha del balance general, las estimaciones para reflejar el monto de la provisión.

Las provisiones deben ser revertidas, en caso de que no sea probable la salida de recursos.

No está permitido crear provisiones para fines indeterminados. Por lo anterior, no deben reconocerse provisiones por pérdidas futuras derivadas de las operaciones. En este caso se debe observar lo que dispone la NIF respectiva.

Fondos de pensiones

El **fondo de pensión** es un contrato entre una compañía y sus empleados mediante el cual la primera se compromete a contribuir con una determinada cantidad de dinero, para la creación de un fondo de jubilación. Los recursos de dicho fondo, solo serán utilizados por los empleados que se hayan considerado inicialmente, por los cuales la compañía efectúa contribuciones periódicas.

Fondo de pensión Contrato entre una compañía y sus empleados, mediante el cual la primera se compromete a contribuir con una cantidad de dinero para crear un fondo de jubilación.

El registro contable que se realiza cada vez que la empresa efectúa sus aportaciones al fondo es el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
2018	Fondo de pensiones	$250 000	
	Bancos		$250 000
Registro de las aportaciones de empleados al fondo de pensiones.			

Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que para cada tipo de provisión la entidad debe informar acerca de:

a) El valor en libros al inicio y al final del periodo.
b) Las provisiones constituidas en el periodo, incluso los incrementos en las provisiones existentes.
c) Importes utilizados en el periodo.
d) Importes no utilizados y revertidos en el periodo.
e) Intereses generados en el periodo en las provisiones descontadas a valor presente, así como el efecto que haya tenido cualquier cambio en la tasa de descuento.
f) Efectos de cambios en las estimaciones.
g) Descripciones de las obligaciones y fechas de desembolsos.

h) Indicación acerca de incertidumbres relativas al importe, o calendario de salidas de recursos que producirá la provisión.
i) Reembolsos esperados reconocidos como activos.

Contingencias

Un pasivo contingente es una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia debe ser confirmada solo por la ocurrencia, o por la falta de ocurrencia de eventos inciertos en el futuro, que no están bajo el control de la entidad.

Es una obligación presente surgida a raíz de sucesos pasados, que no se ha reconocido contablemente, porque no es seguro que la entidad tenga que satisfacerla, y/o porque el importe de la obligación no puede ser cuantificado con la suficiente confiabilidad.

En realidad, todas las provisiones son de naturaleza contingente, puesto que existe incertidumbre sobre el momento del vencimiento, o el importe correspondiente.

Sin embargo, el término *contingente*, se utiliza para designar activos y pasivos, que no han sido objeto de reconocimiento en los estados financieros.

Compromisos

Representan acuerdos para llevar a cabo acciones en el futuro, los cuales no cumplen con los requisitos de pasivos, provisiones o contingencias. Ejemplos: contratos de arrendamiento, acuerdos de adquisición de activos, cumplimiento de cláusulas de contratos de crédito, etcétera.

Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que no serán sujetos de reconocimiento los compromisos; sin embargo, dispone que la divulgación del monto y la naturaleza de los compromisos, debe considerarse como necesaria en los siguientes casos:

a) Cuando representen adiciones importantes a los activos fijos.
b) Cuando el monto de los servicios o bienes contratados exceden sustancialmente las necesidades inmediatas de la compañía, o lo que se considere como normal dentro del ritmo de las operaciones propias de la entidad.
c) Cuando sean obligaciones contractuales.
d) Cuando exista un compromiso que ocasione una pérdida, además de revelar el compromiso, se debe reconocer una provisión.

Análisis financiero

En capítulos anteriores se expusieron algunas razones que involucran determinadas partidas del pasivo. La razón circulante y la prueba del ácido, se calculan dividiendo los activos circulantes por los pasivos a corto plazo. Estas razones financieras son de vital importancia para administrar los recursos con que cuenta una entidad, especialmente el efectivo. De esta manera se asegura que la empresa cuenta con la capacidad necesaria para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

Sin embargo, existen otras razones financieras que involucran otras partidas del pasivo, de las cuales una de las más usadas es la *razón de endeudamiento*, también conocida como *razón de apalancamiento financiero*.

$$\text{Razón de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activos totales}}$$

Otra forma de calcular esta razón es:

$$\text{Razón de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Capital contable}}$$

Ambas razones arrojan resultados diferentes; sin embargo, tienen como objetivo calcular el apalancamiento, o el grado en que los recursos de la empresa están financiados por terceras personas o acreedores, y el grado de riesgo que corre la empresa en problemas de liquidez. Además, el grado de apalancamiento depende del giro o la actividad que realice la entidad, ya que ciertas actividades empresariales permiten un mayor grado de apalancamiento por su propia naturaleza.

Resumen

La costumbre, generalmente aceptada, de comprar mercancías a crédito, ha dado como resultado la creación de cuentas por pagar. La *cuenta por pagar*, es un pasivo que obliga al comprador al pago futuro de su compra a crédito.

Las facturas de compras y ventas son documentos fuentes, que sirven de base para registrar las operaciones. En el mayor general se registran las cuentas de control de cuentas por pagar.

Las cuentas individuales de los proveedores clasificadas en orden alfabético, se llevan por separado en los mayores auxiliares de cuentas por pagar. La suma de los saldos de todas las cuentas en estos mayores auxiliares, debe ser igual al saldo de la cuenta de control en el mayor general. Cada mes se preparan listas conocidas como *relaciones de cuentas por pagar*, para comprobar que los saldos de los mayores auxiliares son los mismos que los de las cuentas de control en el mayor general.

Cuando un negocio o una persona toman dinero prestado, existe un costo o cargo por la utilización del dinero, que se conoce como *interés*. Este último se expresa en términos de porcentajes y, por lo general, se establece por un año o periodo anual. Al importe del préstamo se le llama *principal* o *valor nominal*. Para mayor facilidad, se considera que el año o periodo anual consta de 360 días o de 12 meses de 30 días cada uno.

La emisión de obligaciones constituye una fuente de financiamiento para las empresas. Puede utilizarse para consolidar pasivos, realizar inversiones, incrementar la capacidad productiva, etc. La empresa que emite los títulos respectivos, se denomina *sociedad emisora*, y quien los adquiere, *obligacionista*.

Cuando se colocan obligaciones en el mercado pueden presentarse los siguientes casos:

a) Cuando la tasa de interés del mercado es mayor que la tasa de interés especificada en las obligaciones (nominal), la empresa emisora, tiene que colocar las obligaciones con un descuento, a fin de que sean atractivas para el público inversionista.

b) Cuando la tasa de interés del mercado es menor que la tasa de interés especificada en las obligaciones, la empresa emisora tiene que venderlas con una prima para compensar la tasa de interés especificada en las obligaciones, con la tasa de interés existente en el mercado.

c) Cuando la tasa de interés del mercado es igual que la tasa de interés especificada en las obligaciones, o la registrada en las obligaciones es flotante, la empresa debe colocar las obligaciones a su valor nominal o valor par.

Normalmente, el interés que generan las obligaciones se paga por semestre, y se basa en el valor nominal de las obligaciones, y no en su costo de emisión. Cuando se cubren los intereses de la emisión, la cuenta de gasto por intereses en obligaciones se carga, y la cuenta de bancos se acredita.

Otros pasivos a largo plazo son:

1. Hipoteca: transacción por medio de la cual se obtienen recursos de una institución bancaria, con la promesa de pagarlos durante un periodo mayor a un año, es decir, a largo plazo. Tal obtención de dichos fondos está garantizada con bienes inmuebles.
2. Los pasivos en moneda extranjera, que deben presentarse en el balance general, se valúan según el tipo de cambio vigente en la fecha del balance.
3. El fondo de pensión es un contrato entre una compañía y sus empleados, mediante el cual la primera se compromete a contribuir con una determinada cantidad de dinero para crear un fondo de jubilación.

Las provisiones son pasivos, en los que su cuantía o vencimiento son inciertos.

De acuerdo con el grado de probabilidad de ocurrencia se deben realizar las siguiente acciones:

Si es probable: reconocer una provisión.

Si es posible: la entidad debe revelar la existencia de un pasivo contingente.

Si es remota: la entidad no tendría la necesidad de hacer revelación alguna.

Las contingencias, incluyen todo aquel pasivo contingente que es una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia debe ser confirmada solo por la ocurrencia, o por la falta de ocurrencia de eventos inciertos en el futuro, que no están bajo el control de la entidad.

Los compromisos representan acuerdos para llevar a cabo acciones en el futuro, los cuales no cumplen con los requisitos de pasivos, provisiones o contingencias.

Cuestionario

1. Explica el concepto de *pasivo*.

2. Presenta dos ejemplos de pasivos a corto plazo y explica por qué se les llama así.

3. Presenta en el balance general un pago excesivo a un proveedor y explícalo.

4. Explica qué son las cuentas por pagar, y menciona algunos ejemplos.

5. ¿Qué es una obligación por pagar?

6. Menciona cuáles son los requisitos legales que deben cumplirse para realizar una emisión de obligaciones.

7. ¿Por qué se emiten obligaciones con primas o descuentos?

8. ¿Por qué a veces es necesario reconocer fluctuaciones cambiarias en los créditos en moneda extranjera?

9. Explica qué es un fondo de pensiones.

10. Menciona, y explica brevemente, qué otros activos a largo plazo existen aparte de las obligaciones por pagar.

¿Verdadero o falso?

Responde si las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas; si consideras que son falsas, explica por qué.

1. Las compras de materiales o mercancías a crédito tienen como consecuencia las cuentas por pagar.
2. Las cuentas por pagar representan la cantidad de dinero que los proveedores deben al negocio.
3. Los sueldos por pagar, servicios públicos por pagar, intereses por pagar e impuestos por pagar, se clasifican como pasivos a largo plazo.
4. Si se firman documentos que amparan compras a crédito, es necesario registrar tanto la adquisición de mercancías como el pasivo correspondiente.
5. Cuando firma un pagaré, una empresa toma dinero prestado de un banco, y promete pagar una cantidad principal, menos una cantidad específica de intereses.
6. La amortización de la prima en emisión de obligaciones reduce el gasto por interés.
7. La cuenta de proveedores casi siempre se clasifica en la sección de pasivos a corto plazo.
8. Por lo general, las obligaciones se emiten para consolidar pasivos, realizar inversiones o incrementar la capacidad productiva de la empresa.
9. Por lo regular el método de unidades producidas se utiliza para amortizar la prima en emisión de obligaciones.
10. Los pasivos, en moneda extranjera, deben valuarse al tipo de cambio vigente en la fecha de los estados financieros.

Relaciona

1. Intereses rebajados al valor nominal del documento al recibir el préstamo.
2. Obligaciones que, a su vencimiento, se pueden cambiar por acciones.
3. Impuestos devengados no pagados.
4. Valor pagado por arriba del valor de una emisión de obligaciones, cuando estas se venden a un valor diferente de su valor nominal.
5. Cuenta en la que se registran los intereses pagados no devengados incluidos en los documentos por pagar.
6. Pasivo cuyo valor cambia de acuerdo con las fluctuaciones cambiarias.
7. Documento por pagar con intereses pagaderos a su vencimiento.
8. Servicios de agua y drenaje devengados no pagados.
9. Pasivos con incertidumbre del monto y fecha de pago.
10. Cuando una emisión de obligaciones se vende por debajo de su valor nominal se genera esta cuenta.

Impuestos por pagar ( )

Servicios públicos por pagar ( )

Documento con intereses ( )

Documento con intereses descontados ( )

Descuento en documento por pagar ( )

Descuento en emisión de obligaciones ( )

Prima en emisión de obligaciones ( )

Contingencias ( )

Obligaciones convertibles ( )

Pasivo en moneda extranjera ( )

Opción múltiple

Selecciona la respuesta correcta.

1. Ejemplos de lo que deben contener las obligaciones por pagar:
   a) Denominación, objeto y monto de ventas en el periodo.
   b) Domicilio de la sociedad emisora, importe del capital y tipo de interés pactado.
   c) Sello de autenticidad, términos para el pago de intereses y plazos y condiciones.
   d) Todas las anteriores.

2. Si se recibe un préstamo a corto plazo de personas ajenas al negocio sin documento de por medio para respaldar el préstamo, se registraría en:
   a) Proveedores.
   b) Acreedores diversos.
   c) Documentos por pagar.
   d) Deudores diversos.

3. Transacción en la cual se obtienen recursos de un banco con la promesa de pagarlos en el largo plazo:
   a) Préstamo por pagar.
   b) Hipoteca por pagar.
   c) Compraventa de acciones.
   d) Obligaciones por pagar.

4. Estos pasivos se contraen para realizar proyectos de expansión, investigación e incremento de capacidad productiva:
   a) Obligaciones por pagar.
   b) Pasivos a corto plazo.
   c) Pasivos en moneda extranjera.
   d) Pasivos por intereses.

5. Normalmente este pasivo se clasifica en la sección de pasivo a largo plazo:
   a) Fondo de pensiones.
   b) Sueldos por pagar.
   c) Intereses por pagar.
   d) Impuestos por pagar.

6. Método para cargar los intereses en un préstamo a corto plazo que consiste en entregar al prestatario una cantidad menor a la estipulada:
   a) Documento con intereses.
   b) Documento con interés descontado.
   c) Documento con prima.
   d) Impuestos por cobrar.

7. Cuando una emisión de obligaciones se vende por encima de su valor nominal, se conoce como:
   a) Emisión de obligaciones con descuento.
   b) Emisión de obligaciones con intereses incluidos.
   c) Emisión de obligaciones a valor par.
   d) Emisión de obligaciones con prima.

8. El pasivo en moneda extranjera, para su presentación en los estados financieros, se debe valuar:
   a) Al tipo de cambio de la fecha que se creó el pasivo.
   b) Al tipo de cambio promedio.
   c) Al tipo de cambio de la fecha de los estados financieros.
   d) En dólares.

9. El ingreso, o gasto generado por la fluctuación cambiaria en pasivos se debe registrar en el estado de resultados en:
   a) El resultado integral de financiamiento.
   b) El costo de ventas.
   c) Gastos de administración.
   d) Partidas extraordinarias.

10. Partida que sirve para crear un fondo para la jubilación de los empleados:
   a) Fondo bancario.
   b) Fondo de caja chica.
   c) Fondo de pensión.
   d) Fondo de redención.

Ejercicios

1. **Clasificación de pasivos.** De las cuentas que se presentan a continuación, identifica los pasivos a corto plazo (PCP), y los pasivos a largo plazo (PLP):

Salarios por pagar	
Obligaciones por pagar	
Anticipos a proveedores	
Documentos por pagar (6 meses)	
Proveedores	
Gastos pagados por anticipado	
Hipoteca por pagar (3 años)	
Impuestos por pagar	
Capital social preferente	
Dividendos por pagar	

2. Proveedores. Una compañía tiene condiciones de pago con uno de sus proveedores, Matrix, S.A., de 2/10, n/30 y con otro, Prexter, S.A., de 3/5, 2/15, n/60. El 17 de febrero realizó una compra a Matrix por $450 000, sobre los cuales se le otorgó 5% de descuento comercial. El 20 de febrero compró a Prexter un total de $800 000 sin descuento adicional alguno. El 25 de febrero, la compañía paga a sus dos proveedores el importe total que les debe por las compras realizadas el 17 y 20 de febrero. Calcula el importe que se debe pagar a cada proveedor.

3. Proveedores. A continuación se muestran los saldos pendientes de pago que tiene una compañía con algunos de sus proveedores, las condiciones pactadas y algunas devoluciones de mercancía realizadas. Calcula el importe que se le debe pagar a cada uno, y completa la siguiente tabla:

Proveedor	Condiciones	Compra	Devolución	Saldo pendiente de pago	Pago con descuento
Tecnoplast	2/10, n/30	$890 000	$35 000		
Limrey	3/5, n/60	1 325 000	98 000		
Cassa	1/15, n/30	1 130 000	57 500		
Del hogar	2/7, n/15	420 000	8 300		
Milimex	5/3, n/20	2 835 000	79 400		

4. Documento por pagar. Dentro de las cuentas por pagar a corto plazo, una compañía tiene un documento firmado el 4 de mayo por un valor de $875 000 a 90 días, con una tasa de interés de 18% anual. Determina la fecha de vencimiento. y calcula el importe que debe pagar en esa fecha. ¿En qué le afectaría a la compañía que el documento sea descontado en el banco antes de su vencimiento a una tasa de 20%? Explica.

5. Documento por pagar. El 5 de marzo de 2018 se recibió un préstamo del Banco Nacional por $1 500 000, con una tasa de interés de 22% anual, con vencimiento a 90 días. Los intereses se cobraron por adelantado. Determina lo siguiente:

a) El principal.
b) Los intereses del préstamo.
c) El monto neto recibido.
d) La fecha y valor al vencimiento.

6. Documentos por pagar. El 31 de julio de 2018 se realizó una compra por $1 250 000, y se entregó un documento con un interés de 18% anual y vencimiento a un año. El capital y los intereses serán pagados al vencimiento. Calcula lo siguiente:

a) La cantidad a reportar en el balance general el 31 de diciembre de 2018 por concepto de intereses por pagar.
b) La fecha y el monto total a pagar al vencimiento.
c) El monto recibido si los intereses se cobraran por adelantado, y el monto a pagar al vencimiento.

7. Obligaciones por pagar. Como una forma de financiamiento a largo plazo, una compañía emitió obligaciones por un valor total de $4 000 000 a la par. Las obligaciones tienen un plazo de veinte años, y pagan una tasa de interés anual de 13% en forma semestral el 30 de junio y el 30 de diciembre. Las obligaciones fueron colocadas en su totalidad en $4 300 920, dado que la tasa de mercado era de 12%.

Determina si las obligaciones fueron colocadas con descuento o prima. Calcula, además, el monto de los intereses que pagará la compañía semestralmente a los tenedores de las obligaciones.

8. Obligaciones por pagar. Una compañía emitió $ 3 000 000 en obligaciones a 10 años, con una tasa nominal de 9% anual, y con intereses pagaderos semestralmente. A la fecha de emisión de las obligaciones, la tasa de mercado era de 10% anual.

Calcula el precio de venta de las obligaciones, el importe a pagar de intereses semestrales, y el gasto por interés correspondiente al primer pago de intereses.

9. Indicadores financieros. Al 31 de diciembre de 2018, una compañía tenía los siguientes saldos:

Activos circulantes	$1 300 000
Activos fijos	4 500 000
Pasivos a corto plazo	2 000 000
Pasivos a largo plazo	1 750 000
Capital contable	2 050 000

Calcula la razón de endeudamiento: pasivo total/activos totales, y la razón de endeudamiento: pasivo total/capital contable. Compara y explica los resultados.

10. **Indicadores financieros.** La razón de endeudamiento mide el grado de apalancamiento, es decir, la forma en que una empresa está financiada por terceros (pasivos) o por recursos propios (capital). En el caso de una compañía que reporta los siguientes saldos:

Total de activos	$2 500 000
Activos fijos	1 500 000
Pasivos a corto plazo	400 000
Capital contable	900 000

Calcula ambas razones de endeudamiento. Explica tus resultados.

Problemas

Sección A

A-1. Proveedores. Musical del Norte, una tienda que vende discos compactos, realizó las siguientes transacciones en el mes de junio de 2018:

Junio:

- **4.** Compró mercancía a crédito a Discoteca Nacional, S.A., por un valor de $160 250, y condiciones de pago 2/10, n/30.
- **8.** Realizó un transferencia electrónica por $120 000, como pago parcial de la mercancía comprada el 4 de junio.
- **14.** Devolvió a Discoteca Nacional la mercancía comprada el 4 de junio que llegó defectuosa. El importe de la devolución fue de $17 700.
- **19.** Compró mercancía a Discos Latinos, a crédito, por $100 150 en condiciones de pago 2/10, n/30.
- **24.** Compró mercancía a Música y más por $370 550, a crédito, y condiciones de pago 2/10, n/30.
- **26.** Devolvió mercancía a Música y más por $16 200, debido a que parte del pedido estaba mal surtido, y se recibió una nota de crédito por el monto de la devolución.
- **28.** Compró mercancía a crédito a Discoteca Nacional por $310 200, con un descuento comercial de 5%, y condiciones de pago 2/10, n/30.
- **30.** Realizó una transferencia bancaria a Discoteca Nacional, por el saldo pendiente de la factura generada por la compra del 4 de junio.

Se pide:

a) Realiza el registro contable de las transacciones anteriores, utilizando el sistema de inventarios perpetuo.
b) Prepara las cuentas de mayor de cada uno de los proveedores, y determina el saldo por pagar, para cada uno de ellos, al final del mes de junio.

A-2. Proveedores. La compañía El Balserito, S.A., realizó las siguientes operaciones durante el mes de enero de 2018:

Enero de 2018:

- **03.** Compró mercancía a crédito por $620 500 a Bill Corp. de México.
- **06.** Compró mercancía a crédito a Distribuidora González por $734 500.

- **09.** Compró mercancía a crédito a Baco, S.A., por $845 000.
- **11.** Mediante el cheque núm. 653 pagó a Bill Corp. de México el total de la deuda, aprovechando un descuento de 2% por pronto pago.
- **12.** Compró mercancía a crédito a Márquez, S.A., por $100 000.
- **16.** Pagó la mitad del importe adeudado a Distribuidora González por medio del cheque núm. 654.
- **19.** Compró mercancía a crédito a Cerco, S.A., por $374 750.
- **26.** Realizó un pago parcial por $52 500 a cuenta de Márquez, S.A., a través de una transferencia bancaria.

Se pide:

a) Abre cuentas de mayor general para cuentas por pagar y compras; abre cuentas del mayor auxiliar de cuentas por pagar de Bill Corp. de México; Distribuidora González; Baco, S.A.; Márquez, S.A., y Cerco, S.A.
b) Registra las operaciones de enero de 2018, y pásalas a las cuentas del mayor general y al mayor auxiliar de cuentas por pagar.
c) Prepara una relación de cuentas por pagar al 31 de enero de 2018.

A-3. Pasivo en moneda extranjera. La compañía Acme, S.A., compró mercancía importada a crédito el 10 de diciembre de 2018 por un monto de 80 000 dólares. La empresa pagó $75 000 de impuestos de importación. La información de los tipos de cambio se muestra a continuación:

- Tipo de cambio peso/dólar el 10 de diciembre de 2018, $18.00
- Tipo de cambio peso/dólar el 31 de diciembre de 2018, $18.20
- Tipo de cambio peso/dólar el 15 de enero de 2019, $19.50

Acme pagó toda su deuda el 15 de enero de 2019.

Se pide:

a) Realiza los asientos de diario para reconocer la compra de mercancía, los ajustes al 31 de diciembre y la liquidación de la deuda.
b) Muestra qué efecto tiene la fluctuación cambiaria al 31 de diciembre de 2018 en el estado de resultado (mencionar si es ingreso o gasto).
c) Presenta la cuenta de mayor de proveedores de Acme, S.A., con todos los movimientos correspondientes hasta su cancelación.

A-4. Documentos por pagar. El dueño de una ferretería solicitó un préstamo bancario a un plazo de dos años, por lo que el 5 de enero de 2018 recibió la cantidad de $143 650. En el contrato del crédito se estipularon dos pagos de $85 000 cada uno para liquidarlo. El primer pago lo realizó el 5 de enero de 2019, y el segundo el 5 de enero de 2020.

Se pide:

a) Realiza el registro contable correspondiente a la recepción del préstamo.
b) Realiza el registro contable correspondiente a los pagos del préstamo.
c) Calcula el importe de los intereses pagados y la tasa de interés efectiva.

A-5. Documentos por pagar. La empresa Porcelamex, S.A., tiene dos alternativas para la compra a crédito por $720 000 de mercancía:

- Firmar un documento por pagar a 90 días, con una tasa de interés de 12% anual, con intereses descontados.
- Firmar un documento por pagar a 90 días, con una tasa de interés de 13.5% anual, con intereses pagaderos al vencimiento.

Se pide:

a) Calcula el importe recibido en cada una de las dos opciones de crédito, y elabora los registros contables correspondientes.
b) Determina el importe de los intereses, y registra el gasto por interés de cada una de las opciones.
c) Determina la tasa de interés efectiva de cada opción de crédito.
d) Calcula el importe a pagar al vencimiento de cada documento, y elabora el registro contable correspondiente de cada opción.
e) ¿Qué opción resulta más conveniente?

A-6. Documento por pagar. El 31 de julio de 2018 se realizó una compra por $2 500 000, y se firmó un documento, con un interés de 18% anual, y vencimiento a 180 días para pagar esta compra.

Se pide:

a) Determina la fecha y el monto total a pagar al vencimiento.
b) Calcula la cantidad a reportar en el balance general el 31 de diciembre de 2018 por concepto de intereses por pagar.
c) Si los intereses fueran pagados por anticipado, ¿qué cambios habría en relación a los incisos a y b?
d) Elabora los registros en el diario relacionados con el documento por ambos métodos (interés anticipado e interés al vencimiento).

A-7. Documentos por pagar. El 1 de abril de 2018, la embotelladora El Globo adquirió un local por $2 250 000 y un terreno por $6 570 000. Se pagaron al contado $1 620 000 y, por el resto, se obtuvo un crédito por el que se firmó un documento, con una tasa de interés de 18% anual, con un plazo de 5 años.

Se pide:

a) Realiza el registro contable del pasivo generado el 1 de abril de 2018.

b) Calcula la fecha y el valor de vencimiento del documento, y realiza el registro contable correspondiente, si se realizara el pago a su vencimiento.
c) Realiza el registro contable correspondiente, si el documento se pagara el 31 de marzo de 2020.

A-8 Obligaciones por pagar. El 1 de enero de 2021, Servicios Industriales, S.A., tenía el siguiente pasivo a largo plazo:

- **1 de enero de 2018.** Se emitieron 2 000 obligaciones en $2 000 000 (valor nominal $1 000). Las obligaciones tienen un rendimiento de 12% anual durante cinco años. Pagan intereses el 30 de junio y 31 de diciembre.
- **1 de julio de 2020.** Se emitieron $ 400 000 en obligaciones por las cuales se recibieron $372 816. El valor nominal es de $10 cada una. Pagan intereses de 7% anual los días 30 de junio y 31 de diciembre. El plazo de vencimiento es de cinco años. La tasa de mercado era de 8%. Las obligaciones fueron retiradas el 31 de diciembre de 2021 en $10 200 000.

Se pide:

Con base en los datos proporcionados:
a) Elabora el registro de la colocación de cada emisión de obligaciones.
b) Calcula el importe de los intereses a pagar en los primeros dos pagos correspondientes a cada emisión de obligaciones, y elabora el registro contable correspondiente.
c) Muestra la presentación en el balance general del pasivo a largo plazo al 31 de diciembre de 2018, 2019 y 2020.
d) Muestra la presentación en el estado de resultados de la sección gastos financieros al 31 de diciembre de 2018, 2109 y 2020.

A-9. Obligaciones por pagar. El 30 de junio de 2018, la compañía Beta emitió obligaciones con un valor de $600 000, con un interés anual de 9%, pagadero semestralmente los días 30 de junio y 31 de diciembre, cuyo plazo de vencimiento es de 10 años. Las obligaciones se colocaron el 31 de octubre de 2018 a un valor de $ 562 500; la tasa de mercado era de 10% anual.

Se pide:

a) Elabora el asiento para registrar la venta de las obligaciones.
b) Determina la fecha y el importe de los intereses correspondientes a los primeros dos pagos de intereses.
c) Elabora el asiento del pago de intereses del 31 de diciembre de 2018.
d) Presenta en el balance general el pasivo a largo plazo al 31 de diciembre de 2018 y 2019.
e) Presenta en el estado de resultados la sección gastos financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2109.

A-10. Obligaciones por pagar. La procesadora de alimentos La Parcela, S.A., emitió obligaciones a cinco años con un valor nominal de $5 000 000, y una tasa de interés nominal de 12%, operación que le reportó $5 379 074. La tasa de mercado es de 10%. Las obligaciones se emitieron el 1 de enero de 2018, y vencen el 1 de enero de 2023. Los intereses se pagarán anualmente el 31 de diciembre de cada año.

Se pide:

a) Realiza el registro contable correspondiente a la emisión de las obligaciones.
b) Determina el monto de los intereses que serán pagados los primeros dos años.
c) Realiza el registro contable del primer pago de intereses.
d) Muestra la presentación en el balance general del pasivo a largo plazo al 31 de diciembre de 2018 y 2019.
e) Presenta en el estado de resultados la sección gastos financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2109.

A-11. Obligaciones por pagar. La cadena de supermercados Superama, emitió obligaciones con un valor nominal de $15 000 000 el 1 de enero de 2018, a una tasa de interés de 10% y un plazo de 15 años, operación que le reportó $13 500 000. Los intereses se pagan semestralmente el 30 de junio y el 31 de diciembre.

Se pide:

a) Realiza el registro contable de la emisión de obligaciones.
b) Realiza el registro contable del pago de intereses, y la amortización del descuento al 30 de junio.
c) Realiza el registro contable del pago de intereses, y la amortización del descuento al 31 de diciembre.
d) Determina la fecha de vencimiento de las obligaciones, y realiza el registro contable correspondiente a esa fecha.

A-12. Obligaciones por pagar. El 1 de febrero de 2018, la compañía Enlace, S.A., emitió obligaciones por $16 000 000, a una tasa de interés anual de 9%, y un plazo de ocho años. Los intereses serán pagados semestralmente los días 1 de agosto y 1 de febrero de cada año. La compañía recibió $14 190 964 en la emisión de obligaciones. La tasa de mercado es de 11% anual.

Se pide:

a) Calcula lo siguiente:
  - El importe de la prima o descuento en la emisión de las obligaciones.
  - El monto de los intereses que serán pagados semestralmente en 2018 y 2019.

b) Realiza el registro contable correspondiente a:
  - La venta de las obligaciones.
  - El pago de intereses al 1 de agosto de 2018.
  - El ajuste del gasto por interés al 31 de diciembre de 2018.
  - El pago de intereses al 1 de febrero de 2019.

c) Presenta en el balance general el pasivo a largo plazo al 31 de diciembre de 2018 y 2019.
d) Presenta en el estado de resultados, la sección gastos financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2109.

Sección B

B-1. Proveedores. Registro periódico de proveedores. Abastecedora de Oficinas, S.A., realizó las siguientes compras de artículos y muebles de oficina durante el mes de septiembre de 2018:

- **3 de septiembre.** Compró 10 escritorios a crédito a Fabricantes Nacionales por un total de $1 020 000 y condiciones de pago 2/10, n/30.
- **7 de septiembre.** Compró a Betania a crédito 12 computadoras por $124 800, y condiciones de pago 2/10, n/30.
- **12 de septiembre.** Pagó la factura generada el 3 de septiembre a Fabricantes Nacionales, y aprovechó el descuento por pronto pago.
- **15 de septiembre.** Compró a Maxsa libretas, hojas para impresora, plumas y engrapadoras por $90 000 a crédito, y condiciones de pago 1/10, n/30.
- **16 de septiembre.** Devolvió a Maxsa mercancía que compró el día 15, debido a que estaba dañada. El valor de la devolución fue de $30 000.
- **20 de septiembre.** Compró 40 lámparas a crédito a Fabricantes Nacionales por $120 000, con un descuento comercial de 1%.
- **20 de septiembre.** Pagó en efectivo $1 440 por el flete de la compra de las lámparas del día anterior.
- **21 de septiembre**. Compró 25 teléfonos a Halmex, por $90 000, y condiciones de pago 2/10, n/30.

Se pide:

a) Realiza el registro contable de las transacciones anteriores; utiliza el sistema de inventarios periódico.
b) Prepara las cuentas de mayor de cada uno de los proveedores, y determina el saldo por pagar de cada uno de ellas al final del mes de septiembre.

B-2. Clientes y proveedores. Los saldos en las cuentas de los mayores auxiliares de *control clientes* y *proveedores* de Farmacia Estrella, S.A., al 1 de marzo de 2018, son:

Proveedores	
Provisiones Farmacéuticas	$0
Farmacia San José	300 000
Farmacia Francia, S.A.	345 000
Clientes	
Compañía Johnson	19 500
Distribuidora Principal	0
Medicamentos Rochester	405 000
Compañía Central	900 000
Tappet, S.A.	300 000

Durante marzo, se efectuaron las siguientes operaciones de compraventa:

Marzo de 2018:

- **04.** Mercancía vendida a crédito, a Distribuidora Principal, S.A., por un monto de $45 000.
- **07.** Mercancía comprada en $150 000 a crédito, a Provisiones Farmacéuticas, S.A.
- **15.** Por medio de transferencia bancaria, se pagaron $195 000 a Farmacia Francia, S.A., a cuenta de lo que se le debía.
- **18.** La Compañía Johnson, S.A., pagó el saldo pendiente, menos 2% de descuento por pronto pago.
- **22.** Se recibió 50% del adeudo de la Compañía Central, S.A.
- **25.** Mercancía comprada a crédito, por un valor de factura de $600 000, a la Farmacia Francia, S.A.
- **27.** Medicamentos Rochester, S.A., devolvió mercancía dañada, y se le extendió nota de crédito por $75 000.
- **28.** Medicamentos Rochester, S.A., pagó la totalidad de su cuenta. La compañía recibió una transferencia bancaria.
- **30.** Se recibió aviso de que Tappet, S.A., se había declarado en quiebra, y se canceló su cuenta por incobrable.

Se pide:

A continuación efectúa los siguientes asientos:

a) Abre cuentas de mayor general de clientes, provisión para cuentas incobrables y proveedores.
b) Abre cuentas en el mayor auxiliar de clientes para la Compañía Johnson, S.A.; Distribuidora Principal, S.A.; Medicamentos Rochester, S.A.; Compañía Central, S.A. y Tappet, S.A.
c) Abre cuentas en el mayor auxiliar de proveedores de Provisiones Farmacéuticas, S.A.; Farmacia San José, S.A. y Farmacia Francia, S.A.; pasa los saldos iniciales con fecha 1 de marzo.
d) Registra en diario y realiza los pases al mayor general, mayor auxiliar de clientes y mayor auxiliar de proveedores.
e) Prepara relaciones de clientes y proveedores al 31 de marzo de 2018.
f) Determina el saldo de provisión para cuentas incobrables al 31 de marzo de 2018.

B-3. Documento por pagar. El 1 de abril de 2018 Decoraciones Artísticas firmó un documento por pagar con valor de $1 700 000 por la compra de varios cuadros. El do-

cumento tiene un plazo de 90 días con una tasa de interés de 18% anual.

Se pide:

a) Realiza el registro contable del documento firmado.
b) Determina la fecha de vencimiento del documento, y realiza el registro contable correspondiente a su pago en esa fecha.

B-4. Documentos por pagar. El 30 de junio de 2018, Hornos Nacionales, S.A., firmó un documento por $425 000 que se pagará el 30 de junio de 2022. A cambio recibió en efectivo $310 000, que utilizará para la compra de una máquina.

Se pide:

a) Realiza el registro contable correspondiente a la recepción del préstamo.
b) Realiza el registro contable correspondiente al pago del documento.
c) Calcula la tasa de interés efectiva.

B-5. Documento por pagar. El 1 de enero de 2018, el restaurante La Palapa adquirió a crédito un horno con un valor de $308 640, por lo que firmó un documento a pagar al 31 de diciembre de 2019 por $360 000.

Se pide:

Realiza el registro contable de:
a) La adquisición del horno.
b) El gasto por interés al 31 de diciembre de 2018.
c) El gasto por interés al 31 de diciembre de 2019.
d) El pago del documento al 31 de diciembre de 2019.

B-6. Indicadores financieros. Torres de la Peña y Asociados, S.C., está preparando su balance general de 2018, y tiene los siguientes saldos al 31 de diciembre:

Total de activos circulantes	$1 701 000
Total de activos fijos	5 250 000
Pasivos	
Documentos por pagar (18% anual, tres años)	180 000
Proveedores	600 000
Impuestos por pagar	120 000
Anticipos de clientes	65 000
Obligaciones por pagar (cinco años)	1 000 000
Documentos por pagar (17.5% anual, seis meses)	100 000
Intereses por pagar	4 000

Se pide:

Calcula:
a) La razón de endeudamiento (apalancamiento) de esta compañía.
b) La razón de financiamiento con recursos propios (capital).
c) El importe del gasto por intereses de 2018. Considera que el documento por pagar a corto plazo se firmó el 15 de octubre.

B-7. Obligaciones por pagar. La compañía Rosarito, S.A., emitió 2 000 obligaciones el 28 de febrero de 2018, recibiendo por cada una de ellas $920. Las características de la emisión son las siguientes:

- Valor nominal: $ 1 000.
- Rendimiento: 18% anual.
- Tasa de mercado: 20%.
- Fecha de pago de intereses: 30 de agosto y 28 de febrero.
- Fecha de emisión: 28 de febrero de 2018.
- Plazo: cinco años.
- Gastos de emisión: $120 000.

Se pide:

a) Elabora los asientos correspondientes al:
28 de febrero de 2018.
30 de agosto de 2018.
31 de diciembre de 2018.
28 de febrero de 2019.
b) Mediante el uso de una hoja electrónica de cálculo, elabora una tabla donde muestres la amortización del descuento en la emisión de obligaciones por el método de línea recta.
c) Presenta la emisión en el balance general al 31 de diciembre de cada año.

B-8. Obligaciones por pagar. Un inversionista desea invertir $1 000 000 en obligaciones, y está analizando dos posibles opciones; ambas tienen un valor par de $1 000 cada una:

- **Opción 1.** Tasa de interés de 18% anual, y un plazo de cinco años. Los intereses se pagan semestralmente. Precio de adquisición: $950.
- **Opción 2.** Tasa de interés de 12% anual, y un plazo de 15 años. Los intereses se pagan semestralmente. El precio de adquisición de cada obligación es de $105.

Se pide:

Determina qué opción es más recomendable al inversionista. Justifica tu respuesta.

B-9. Obligaciones por pagar. El 1 de marzo de 2018 Ogo S.A. emitió 5 000 obligaciones. Para emitirlas, incurrió en un total de gastos de $80 640, que fueron pagados al contado. El valor nominal de las obligaciones es de $1 000 cada una, con un plazo de ocho años, una tasa de rendimiento de 12% anual, e intereses pagaderos los días 1 de septiembre y 1 de marzo de cada año. El

día 1 de marzo de 2018, se colocaron todas las obligaciones a un precio unitario de $ 1 020. La tasa de mercado es del 11%.

Se pide:

a) Elabora el asiento necesario en la fecha de emisión y venta de las obligaciones.
b) Elabora el asiento mensual para registrar los gastos de emisión.
c) Realiza el asiento necesario el 1 de septiembre de 2018.
d) Efectúa el asiento necesario el 31 de diciembre de 2018.
e) Elabora el asiento necesario el 1 de marzo de 2019.

B-10. Obligaciones por pagar. El 1 de marzo de 2018 la empresa Acerox, S.A., emitió obligaciones con un valor nominal de $5 000 000, operación que le reportó $4 500 000; la tasa de interés es de 8% anual por 20 años. Los intereses serán pagados los días 1 de marzo y 1 de septiembre de cada año. La tasa de mercado era de 10%.

Se pide:

a) Determina el monto de los intereses que serán pagados semestralmente.
b) Realiza el registro contable de la emisión de obligaciones.
c) Realiza el registro contable del pago de intereses el 1 de septiembre.
d) Realiza el registro contable del ajuste por intereses acumulados al 31 de diciembre.
e) Realiza el registro contable del pago de intereses el 1 de marzo.

B-11. Obligaciones por pagar. El 1 de julio de 2018, Imsaalum, S.A., fabricante de aluminio, emitió obligaciones con un valor nominal de $15 000 000, por las cuales recibió $15 600 000 a una tasa de 12% anual, por 10 años. Los intereses son pagados semestralmente. La tasa de mercado es de 11% anual.

Se pide:

a) Realiza el registro contable de la emisión de obligaciones.
b) Realiza el registro contable del pago de intereses, y la amortización de la prima al 31 de diciembre.
c) Realiza el registro contable del pago de intereses, y la amortización de la prima al 30 de junio.
d) Determina la fecha de vencimiento de las obligaciones, y realiza el registro contable correspondiente a esa fecha.

B-12. Obligaciones por pagar. Hoteles del Pacífico emitió obligaciones el 1 de enero de 2018, con un valor nominal de $14 700 000, por las cuales obtuvo $12 600 000. La compañía pagará una tasa de interés anual de 8% durante un plazo de 12 años. Los intereses de las obligaciones son pagaderos semestralmente el 30 de junio y el 31 de diciembre. El ejercicio fiscal de la compañía coincide con el año calendario. La tasa de merado era de 10%.

Se pide:

a) Calcula lo siguiente:
- El importe de la prima o descuento en la emisión de las obligaciones.
- El monto de los intereses que serán pagados semestralmente en los años 2018 y 2019.

b) Realiza el registro contable correspondiente a:
- El pago de intereses el 30 de junio del 2018.
- El pago de intereses el 31 de diciembre de 2018.

c) Presenta en el balance general el pasivo a largo plazo al 31 de diciembre de 2018 y 2019.
d) Presenta en el estado de resultados la sección gastos financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2109.

CAPÍTULO 13

Capital contable

Objetivos de aprendizaje

Al terminar este capítulo deberás ser capaz de:

- Reconocer los conceptos que integran el capital contable.
- Exponer la forma de organización de negocios llamada *sociedad anónima*.
- Explicar el funcionamiento de una sociedad y su acta constitutiva.
- Diferenciar entre capital ganado y capital contribuido.
- Reconocer las normas internacionales de información financiera aplicables al capital contable.
- Reconocer el procedimiento para emitir acciones con o sin valor nominal.
- Presentar el *estado de cambios* en el capital contable.
- Explicar el tratamiento contable para repartir los dividendos.
- Describir el registro contable del *split* de acciones.
- Conocer las normas de presentación y de revelación del capital contable.

Capital contable Patrimonio neto de los accionistas.

Introducción

El último de los tres principales conceptos que conforman el balance general es el **capital contable**, representado por los recursos de la entidad aportados por los propietarios, accionistas y socios, otros que se fueron acumulando mediante las utilidades generadas por la compañía a través del tiempo.

En este capítulo se analiza con detalle la integración del capital contable, la relación de esta partida con el ciclo de operaciones y sus aspectos legales, así como las normas de información financiera que regulan la valuación, presentación y revelación de dicha partida.

Capital contable y su relación con el ciclo de adquisiciones de activo fijo

El capital contable puede ser también una forma de financiamiento cuando las compañías desean adquirir activo fijo. En la figura 13.1 se muestra el ciclo de operaciones de una empresa, en el cual se observa que las adquisiciones de activo fijo, por su naturaleza y cuantía, normalmente son financiadas tanto por el pasivo a largo plazo como por la emisión de capital. Esta última forma, a pesar de ser un instrumento de financiamiento muy poderoso, tiene el inconveniente de que se pierde control sobre la administración de la compañía cuando se incorporan nuevos socios.

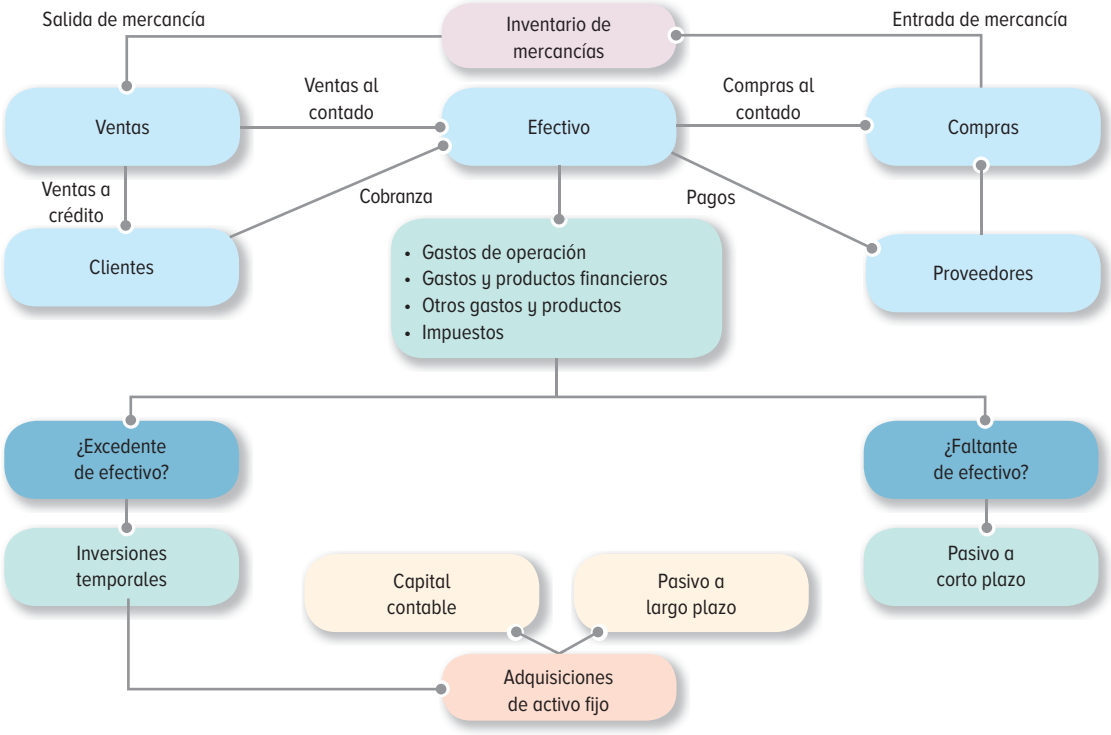


Figura 13.1 Ciclo de operación de una organización económica.

Capital Diferencia entre activo y pasivo: activos netos.

Concepto de capital contable

Las Normas de Información Financiera establecen que el capital contable es el valor residual de los activos de la entidad una vez deducidos todos sus pasivos. Por lo ante-

rior, también se le denomina activos netos. Es decir, el **capital** es la diferencia entre activo y pasivo, al que también se le denomina *activos netos* o *patrimonio neto.*

Clasificación del capital contable

De acuerdo con su origen, el capital contable se clasifica en *capital contribuido* y *capital ganado*.

El capital contribuido está integrado por:

- Capital social.
- Aportaciones para futuros aumentos de capital.
- Prima en emisión de acciones.

Por su parte, el capital ganado se compone de:

- Utilidades retenidas (incluidas las aplicadas a reservas de capital).
- Pérdidas acumuladas.
- Otros resultados integrales.

En la figura 13.2 se muestra la presentación de esta sección del balance general en los libros contables de CEMEX, S.A.B.

20) CAPITAL CONTABLE

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el capital contable excluye la inversión de subsidiarias en CPOs de la Controladora por aproximadamente $327 (19,751,229 CPOs) y $179 (18,991,576 CPOs), respectivamente, la cual se cancela en "Otras reservas de capital".

20A) Capital social y prima en colocación de acciones

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el renglón de capital social y prima en colocación de acciones, se desglosa como sigue:

	2016	2015
Capital social	$ 4,162	4,158
Prima en colocación de acciones	123,174	115,466
	$ 127,336	119,624

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el capital social de CEMEX, S.A.B. de C.V., está representado de la siguiente forma:

	2016		2015	
Acciones [1]	Serie A [2]	Serie B [2]	Serie A [2]	Serie B [2]
Suscritas y pagadas	28,121,583,148	14,060,791,574	26,935,196,072	13,467,598,036
Suscritas por fideicomiso sin exhibir valor	638,468,154	319,234,077	747,447,386	373,723,693
Acciones que respaldan la emisión de las obligaciones convertibles [3]	5,218,899,920	2,609,449,960	5,020,899,920	2,510,449,960
	33,978,951,222	16,989,475,611	32,703,543,378	16,351,771,689

[1] Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, 13,068,000,000 acciones corresponden a la parte fija, en tanto que, 37,900,426,833 acciones en 2016 y 35,987,315,067 en 2015, corresponden a la parte variable.

[2] Serie "A" o mexicana debe representar como mínimo el 64% del capital social, en tanto que, la Serie "B" o de suscripción libre puede representar hasta el 36% del capital social.

[3] Acciones que respaldan la emisión de las obligaciones convertibles en acciones vigentes, tanto obligatorias como voluntarias así como de la emisión de nuevas obligaciones (nota 16B).

Figura 13.2 Registro del capital contable del balance general de Cemex, S.A.B.
Fuente: *Informe anual 2016* de CEMEX S.A.B. La información que se muestra, es exclusivamente para fines académicos ilustrativos, y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

Asimismo, en la figura 13.3 se presenta la información relativa a FEMSA, S.A., correspondiente a esta partida.

Capital contribuido

El *capital contribuido* debe reconocerse por el valor razonable del monto aportado a la entidad. Este no debe modificarse por cambios en el valor razonable de los instrumentos financieros que representan el capital contribuido. El cambio en valor de mercado de dichos instrumentos afecta únicamente a sus tenedores, pero no a la entidad emisora.

Nota 22. Capital Contable

22.1 Cuentas de capital contable

El capital contable de FEMSA consiste en 2,161,177,770 unidades BD y 1,417,048,500 unidades B.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el capital social de FEMSA estaba representado por 17,891,131,350 acciones ordinarias, sin expresión de valor nominal y sin cláusula de admisión de extranjeros. El capital social fijo ascendía a Ps. 300 (valor nominal) y el capital variable no puede exceder 10 veces el monto mínimo de capital social fijo.

Las características de las acciones ordinarias son las siguientes:

- Acciones serie "B," de voto sin restricciones, que en todo momento deberán representar por lo menos el 51% del capital social;
- Acciones serie "L" de voto limitado, que podrán representar hasta el 25% del capital social; y
- Acciones serie "D" de voto limitado, que en forma individual o conjuntamente con las acciones serie "L," podrán representar hasta el 49% del capital.

Las acciones serie "D" están compuestas de:

- Acciones subserie "D-L," las cuales podrán representar hasta un 25% de la serie "D;"
- Acciones subserie "D-B," las cuales podrán representar el resto de las acciones serie "D" en circulación; y
- Las acciones serie "D" tienen un dividendo no acumulativo de un 125% del dividendo asignado a las acciones serie "B."

Las acciones series "B" y "D" están integradas en unidades vinculadas, de la siguiente forma:

- Unidades "B," que amparan, cada una, cinco acciones serie "B," las cuales cotizan en la BMV; y
- Unidades vinculadas "BD," que amparan, cada una, una acción serie "B," dos acciones subserie "D-B" y dos acciones subserie "D-L," las cuales cotizan en BMV y NYSE.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el capital social en circulación de FEMSA se integra de la siguiente forma:

	Unidades "B"	Unidades "BD"	Total
Unidades	1,417,048,500	2,161,177,770	3,578,226,270
Acciones:			
Serie "B"	7,085,242,500	2,161,177,770	9,246,420,270
Serie "D"	-	8,644,711,080	8,644,711,080
Subserie "D-B"	-	4,322,355,540	4,322,355,540
Subserie "D-L"	-	4,322,355,540	4,322,355,540
Total acciones	7,085,242,500	10,805,888,850	17,891,131,350

Figura 13.3 Sección del capital contable en el estado de situación financiera de FEMSA.
Fuente: *Informe anual 2016* de FEMSA S.A.B. La información que se muestra es exclusivamente para fines académicos ilustrativos y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

Como ya se mencionó, al capital contribuido lo integran las aportaciones de los propietarios recibidas por la entidad así como también las aportaciones para futuros aumentos de capital y las primas en emisión de acciones.

Capital social

Capital social Acciones o partes sociales emitidas a favor de los accionistas o socios, como evidencia de su participación en la entidad.

El **capital social** está representado por acciones o partes sociales emitidas a favor de los accionistas o socios como evidencia de su participación en la entidad. En atención a sus derechos y limitaciones, las acciones pueden ser ordinarias o preferentes. Para fines analíticos, las ordinarias son las acciones *usuales* o *normales* de la compañía, mientras que los propietarios de las preferentes deben recibir dividendos antes de que estos se paguen a los poseedores de acciones ordinarias. Más adelante se explicará con detenimiento cada una y el registro contable respectivo.

Los instrumentos financieros de capital que integran el capital social pueden ser, de acuerdo con el tipo de sociedad emisora, acciones, partes sociales o títulos equivalentes.

El importe recibido por la entidad por las acciones suscritas y pagadas representa el capital social.

Una acción ordinaria o común es un instrumento financiero de capital cuyo derecho de recibir dividendos o a su reembolso está subordinado a todas las otras clases de acciones.

Las acciones ordinarias participan en las utilidades solo después de que han sido satisfechos todos los otros tipos de instrumentos de capital. Es posible que una entidad tenga más de una clase de acciones ordinarias. Los títulos de la misma clase tienen los mismos derechos de recibir dividendos o de ser reembolsados.

Nota 19 - Capital contable:

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 14 de abril de 2016 (15 de abril de 2015 en 2015), se decretó un dividendo en efectivo proveniente de CUFIN equivalente a 1.85 pesos por acción (1.75 pesos en 2015) por el total de las acciones emitidas a esa fecha, por un importe de $3,101,215, el cual fue pagado a partir del 26 de abril de 2016 ($2,819,711 en 2015).

La evolución en el número de acciones de la Compañía al 31 de diciembre de 2016 y 2015 se integra como sigue:

	Capital social suscrito		
	Número de acciones (a)		
	FIJO	VARIABLE	TOTAL
Total de acciones al 1 de enero y 31 de diciembre de 2015	902,816,289	708,447,285	1,611,263,574
Aumento de acciones el 22 de febrero de 2016		65,068,758	65,068,758
Aumento de acciones el 1 de noviembre de 2016		29,052,596	29,052,596
Total de acciones al 31 de diciembre de 2016	902,816,289	802,568,639	1,705,384,928

(a) El capital social de la Compañía está representado por una sola serie de acciones ordinarias, nominativas, sin expresión de valor nominal, sin restricciones sobre su tenencia y confieren los mismos derechos a sus tenedores.
(b) La utilidad neta del año está sujeta a la disposición legal que requiere que cuando menos un 5% de la utilidad de cada año sea destinado a incrementar la reserva legal hasta que ésta sea igual a la quinta parte del importe del capital social pagado. Al 31 diciembre de 2016, el monto de la reserva legal asciende a $1,723,966, y se incluye en las utilidades retenidas.
(c) Al 31 de diciembre de 2016 se mantienen 944,678 acciones propias en el fondo de recompra.

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 29 de diciembre de 2015, se aprobó un aumento de capital social en su parte variable por un monto de hasta US$535,000 a través de la emisión de acciones que fueron ofrecidas a los accionistas que desearan ejercer su derecho de preferencia para su suscripción y pago, y una vez expirado el periodo de suscripción preferente, 64,530,425 acciones que no fueren suscritas, serían ofrecidas a miembros de la familia Lindley, en cumplimiento de los acuerdos con dicha familia.

En este sentido, el 22 de febrero de 2016 ciertos accionistas de AC ejercieron su derecho de suscripción preferente y suscribieron y pagaron en esa fecha 538,333 acciones ordinarias, nominativas, sin expresión de valor nominal, representativas de la parte variable del capital social de AC, a un precio de $112.46 por acción. Asimismo, en cumplimiento con las resoluciones de dicha asamblea, de las 85,771,200 acciones de AC que no fueron suscritas y pagadas por parte de los accionistas que tenían derecho a hacerlo, se ofrecieron para suscripción y pago 64,530,425 acciones de AC a diversos miembros de la familia Lindley. El 22 de febrero de 2016 los miembros de la familia Lindley suscribieron y pagaron 64,530,425 acciones ordinarias, nominativas, sin expresión de valor nominal, representativas de la parte variable del capital social de AC, a un precio de US$6.19862 por acción. Por lo anterior, en relación con el aumento de capital social aprobado por dicha asamblea, se suscribieron y pagaron un total de 65,068,758 acciones de AC.

Como se menciona en la Nota 30, con efectos a partir del 3 de octubre de 2016 su subsidiaria Arca Ecuador, S. A. cambió su domicilio a México adoptando el régimen legal de Sociedad Anónima Promotora de Inversión de Capital Variable y con fecha 1 de noviembre de 2016 surtió plenos efectos la fusión de Arca Ecuador, entidad que se extinguió como fusionada y quedando AC como fusionante, para lo cual se emitieron 29,052,596 nuevas acciones de AC.

Por ley se establece un impuesto del 10% por las utilidades generadas a partir de 2014 a los dividendos que se pagan a residentes en el extranjero y a personas físicas mexicanas, el cual será retenido por la Compañía y tendrá el carácter de definitivo, no obstante las utilidades retenidas de la Compañía hasta el 31 de diciembre de 2013 se encuentran amparadas con el saldo de la CUFIN, por lo que no serían sujetas de dicha retención.

Los dividendos que se paguen estarán libres del ISR si provienen de la CUFIN. Los dividendos que excedan de CUFIN causarán un impuesto equivalente al 42.86% si se pagan en 2017. El impuesto causado será a cargo de la Compañía y podrá acreditarse contra el ISR del ejercicio o el de los dos ejercicios inmediatos siguientes. Los dividendos pagados que provengan de utilidades previamente gravadas por el ISR no estarán sujetos a ninguna retención o pago adicional de impuestos.

En caso de reducción de capital, los procedimientos establecidos por la LISR disponen que se dé a cualquier excedente del capital contable sobre los saldos de las cuentas del capital contribuido, el mismo tratamiento fiscal que el aplicable a los dividendos, siempre que la Compañía no cuente con saldos de CUFIN suficientes para compensar el monto del dividendo presunto.

Al 31 de diciembre de 2016, el valor fiscal de la CUFIN y el valor de la CUCA ascendían a $22,328,298 y $21,112,269, respectivamente.

Figura 13.4 La sección *capital contable* del balance general de Arca Continental, S.A., representa el patrimonio de los accionistas.
Fuente: *Informe anual 2016* de ARCA Continental S.A.B. La información que se muestra, es exclusivamente para fines académicos ilustrativos, y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

Para saber más

Navega por internet y consulta la información financiera y los comentarios de la administración, que las empresas públicas muestran en sus sitios electrónicos, pero concéntrate en el tipo de decisiones que toman con la información, referida al capital contable.

Capital autorizado

Capital autorizado Total del capital, que pueden tener las sociedades de capital variable, sin modificar su escritura constitutiva.

El concepto **capital autorizado**, que solo se encuentra en las sociedades constituidas bajo el régimen de capital variable, representa el total del capital que, como máximo, puede tener la sociedad sin modificar su escritura constitutiva. Este capital puede o no estar totalmente suscrito, pero cuando menos debe estar *colocado* el mínimo que marca la ley en cada tipo de sociedades, o el que indique la escritura.

Capital suscrito

Capital suscrito Es el que se han comprometido a pagar los socios o accionistas de una sociedad de capital variable.

El **capital suscrito**, que puede ser fijo o variable, es el que se han comprometido a pagar los socios o accionistas de una sociedad de capital variable. El capital fijo solo se modifica por acuerdo de los socios o accionistas, siempre que esta variación no origine que sea inferior al mínimo que marca la ley. Por su parte, el capital variable puede aumentar o disminuir en cualquier época, siempre y cuando se cumplan los requisitos que establece el contrato social.

Capital exhibido

Capital exhibido Es el que, de aquel que se habían comprometido a aportar los socios o accionistas, se ha pagado en efectivo o en bienes.

El **capital exhibido** es el que, de aquel que se habían comprometido a aportar los socios o accionistas, se ha pagado en efectivo o en bienes. Además, es igual al capital social cuando este último haya sido totalmente liquidado, e inferior cuando no se haya pagado en su totalidad. En ningún caso el capital exhibido puede ser mayor que el social.

Acciones: aspectos legales

Normalmente, la legislación que regula las sociedades mercantiles de cada país, establece que las acciones forman una parte del capital de una sociedad anónima, representada por títulos que servirán para acreditar o transmitir la calidad y los derechos de socios. Los títulos de las acciones deben expresar:

1. Nombre, nacionalidad y domicilio del accionista.
2. Denominación, domicilio y duración de la sociedad.
3. Fecha de constitución de la sociedad y los datos de su inscripción en el registro público de comercio.
4. Importe del capital social, cantidad total y valor nominal de las acciones.
5. Las exhibiciones que sobre el valor de la acción ha pagado el accionista, o la indicación de ser liberada.
6. Serie y número de la acción o del certificado provisional, donde se indique la cantidad total de acciones que corresponda a la serie.
7. Los derechos concedidos y las obligaciones impuestas al tenedor de la acción y, en su caso, las limitaciones de su derecho de voto.
8. Firma autógrafa de los administradores que deban, conforme al contrato social, suscribir el documento.

Las acciones son siempre nominativas, y se expiden a favor de determinada persona, cuyo nombre se consigna en el título respectivo. Estos títulos pueden ser ordinarios o preferentes. Cualquier sociedad anónima puede emitir acciones nominativas, pero es forzoso expedirlas en los siguientes casos:

1. Cuando no esté íntegramente pagada la acción.
2. Cuando se trate de sociedades anónimas, que funcionen según el régimen de capital variable.
3. Cuando la Secretaría de Relaciones Exteriores lo exija.

Para saber más

Navega por internet y visita algunas páginas web de empresas públicas. En ellas encontrarás secciones en las cuales podrás consultar su información financiera, comentarios de la administración, y entender el tipo de decisiones que se toma con la información referida al capital contable.

Aportaciones para futuros aumentos de capital

En caso de que existan aportaciones para futuros aumentos de capital de la entidad, éstas deben reconocerse en los estados financieros, en un rubro por separado dentro del capital contribuido, siempre y cuando se cumplan todos los requisitos siguientes (en caso contrario, estas aportaciones deben formar parte del pasivo):

a) Debe existir un compromiso, establecido mediante resolución tomada en asamblea de socios o propietarios, de que esas aportaciones se aplicarán para futuros aumentos de capital; por tanto, para que califique como capital, no debe estar permitida su devolución antes de su capitalización;
b) Se especifique un número fijo de acciones para el intercambio de un monto fijo aportado, ya que de esa manera quien efectúa la aportación, está ya expuesto a los riesgos y beneficios de la entidad;
c) No deben tener un rendimiento fijo en tanto se capitalizan;
d) Como no tendrán carácter reembolsable, deben quedar reconocidas en la moneda funcional de la entidad.

Prima en emisión de acciones

Cuando efectúan colocaciones de acciones, las entidades emisoras reciben importes que exceden los valores nominales de esos títulos, los cuales deben reconocerse en un rubro denominado *prima en emisión de acciones*.

Quienes efectúan esos pagos, no tienen derecho preferencial sobre ese capital adicional, ya que todos los propietarios participan de ese importe, en proporción a las acciones que poseen.

En caso de que, por decisión de los propietarios, se capitalicen las primas, al igual que otras partidas de capital contribuido, dicho monto pasa a ser parte del capital social.

Acciones ordinarias

En la autorización para constituir una empresa se especifican los tipos de acciones que pueden emitirse. Si solo se permite emitir un tipo de acciones, estas se denominan *acciones ordinarias*, que dan a sus tenedores el derecho de votar en las asambleas ordinarias y extraordinarias. Además, pueden asistir a las reuniones de accionistas, elegir la junta de directores y votar sobre otros asuntos del negocio; cada acción tiene derecho a un voto. Los accionistas ordinarios tienen también lo que se conoce como *derecho de prioridad*, gracias al cual pueden comprar las nuevas emisiones de acciones en tal forma que la distribución del capital mantenga la proporción original.

En el permiso de constitución también se autoriza la cantidad de acciones que puede emitir una sociedad anónima. Esta norma permite a la compañía emitir acciones adicionales, según vaya creciendo la empresa, sin tener que solicitar una nueva autorización al Estado. Las acciones autorizadas que se han emitido y están en poder de los accionistas se conocen como *acciones suscritas y pagadas*.

Valor par o nominal

Las acciones ordinarias son una de las fuentes de capital más importantes de las sociedades anónimas. Una vez vendidas se contabilizan como capital aportado o permanente. Los títulos pueden emitirse con

valor par o sin él. El valor par es el que se establece en el permiso de constitución y está impreso en el certificado de las acciones. Algunos directores les asignan un valor prefijado (sin valor par), que no es otra cosa que un valor arbitrario que se utiliza con propósitos de registro.

Siempre que se emitan y vendan acciones, el importe que se registre en la cuenta de capital en acciones se obtiene multiplicando el número de acciones emitidas por el valor par o nominal. Si se venden a un valor por encima del par o del establecido, la suma en exceso se acredita a la cuenta *primas en acciones ordinarias*. No se permite vender acciones por menos del valor par o establecido, a pesar de que este no representa el verdadero valor de la acción en el mercado de valores.

Emisión de las acciones ordinarias con valor nominal

Cuando se emiten acciones se acredita la cuenta capital social en acciones ordinarias por el valor par de estas. Si se venden por más del valor par, el importe en exceso se acredita a *primas en acciones ordinarias*. A continuación se ejemplifican dos situaciones distintas:

El 18 de abril de 2018, Compañía Interamericana, S.A., obtuvo autorización para emitir 2 000 000 de acciones ordinarias con un valor nominal de $10.

Ejemplo 1

El 29 de abril de 2018 se vendieron 500 000 acciones a su valor par. El pago total de las acciones fue en efectivo.

$$500\,000 \text{ acciones} \times \$10 = \$5\,000\,000$$

El asiento de diario es:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Abril 29, 2018	Bancos	5 000 000	
	Capital social común		5 000 000
Emisión de 500 000 acciones con valor nominal de $10, totalmente pagadas.			

Ejemplo 2

El 17 de mayo de 2018 se colocaron 600 000 acciones con un valor de $16 cada una.

600 000 acciones × $10	valor nominal = $6 000 000
600 000 acciones × $6	prima = $3 600 000
600 000 acciones × $16	valor de la acción = $9 600 000

El asiento de diario es:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Mayo 17, 2018	Bancos	9 600 000	
	Capital social común		6 000 000
	Prima en acciones ordinarias		3 600 000
Emisión de 600 000 acciones con valor nominal de $16, totalmente pagadas.			

La cuenta *capital social común* o *capital en acciones ordinarias* siempre se mantendrá en los registros contables en términos del valor par o establecido de los títulos. La cuenta *prima en acciones ordinarias* se debe presentar como un incremento de la cuenta *capital social común* en el balance general, lo que representa el capital total pagado por los accionistas.

Es bastante común que una sociedad anónima acepte una solicitud de acciones mediante una entrega a cuenta y el compromiso de pagar el saldo en una fecha específica. Cuando la sociedad recibe el

pedido de un suscriptor (comprador) que solicita adquirir acciones a plazos, esta operación se conoce como *suscripción de acciones*. Las acciones ordinarias no se emiten sino hasta que se recibe el pago total de la suscripción. El importe adeudado se carga a la cuenta *capital social suscrito no pagado* y se abona a *capital en acciones suscritas*, que se clasifican respectivamente en *cuentas de capital* en el balance general.

Ejemplo 3

El 1 de agosto de 2018 se suscribieron 400 000 acciones ordinarias con un valor de mercado de $12 cada una; se entregó 60% de la suscripción en efectivo y el resto se pagará dentro de 30 días.

400 000 acciones × $10	Valor nominal = $4 000 000
400 000 acciones × $2	prima = $800 000
400 000 acciones × $12	Valor de la acción = $4 800 000
Porcentaje pagado	60%
Monto total pagado	**$2 880 000**

El asiento de diario es:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Agosto 1, 2018	Bancos	2 880 000	
	Capital suscrito no pagado	1 920 000	
	Acciones ordinarias suscritas		4 000 000
	Prima en acciones ordinarias		800 000
Emisión de 400 000 acciones con valor nominal de $12, pagado solo 60%.			

El importe en exceso al valor par ($2 × 400 000 acciones), se registra como prima en acciones ordinarias.

El 1 de octubre de 2018, los suscriptores pagaron el saldo de la suscripción, y se emitieron las acciones. A continuación se muestran los asientos de diario de la operación:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Octubre 1, 2018	Bancos	1 920 000	
	Capital suscrito no pagado		1 920 000
Se recibe el pago de las acciones suscritas parcialmente pagadas.			

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Octubre 1, 2018	Acciones ordinarias suscritas	4 000 000	
	Capital social común		4 000 000
Emisión de certificados por 400 000 acciones.			

Cuando se recibe el pago de las suscripciones, se emiten los certificados de acciones, y el importe se traspasa de la cuenta *acciones ordinarias suscritas* a la de *capital social común*.

Emisión de acciones ordinarias sin valor nominal

Algunas veces las empresas emiten acciones sin valor nominal. En estos casos a la acción se le establece un *valor asignado*, al cual se ofrece en el mercado de valores. Por ejemplo, se desea emitir 700 000 acciones ordinarias de capital social sin valor nominal. El consejo de directores de la empresa fija en $10 el precio al que serán colocadas en el mercado. Si el total de acciones fuera emitido a $14 cada una, el asiento para registrar esta transacción sería el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 3, 2018	Bancos	9 800 000	
	Capital social común		7 000 000
	Prima en acciones ordinarias		2 800 000
Emisión de 700 000 acciones sin valor nominal, a un precio asignado de $10, y vendidas a $14 por acción.			

Acciones preferentes

Las acciones preferentes se caracterizan por el voto limitado, así como por el dividendo preferente y acumulativo que debe liquidarse antes que el dividendo de las acciones ordinarias. Estas acciones solo tienen voto en las asambleas generales extraordinarias.

Como se dijo, el dividendo que les corresponde a las acciones preferentes debe liquidarse antes del que pagan las acciones ordinarias. Otra de sus características es el dividendo acumulativo, o sea, en los años en que haya pérdidas sus poseedores no reciben dividendos, pero en los años subsecuentes en que se hayan obtenido ganancias que cubran las pérdidas anteriores, se liquidarán los dividendos a las acciones preferentes, no solo por los ejercicios en que se hayan logrado utilidades, sino por aquellos en que haya habido pérdidas.

Por lo general, las acciones preferentes limitan el derecho de voto de sus tenedores, pero a cambio tienen derechos preferentes para recibir dividendos; solo en caso de liquidación de la entidad emisora deben reembolsarse antes que los instrumentos de capital ordinarios. En ocasiones, estas acciones pueden estipular un derecho a dividendos acumulativos a pagar en tanto existan utilidades. En las circunstancias anteriores las acciones preferentes califican como capital.

Sin embargo, una acción a la que le hayan establecido un rendimiento fijo, aun cuando no se hayan logrado utilidades, no debe reconocerse como parte del capital sino como un pasivo.

En las secciones anteriores se hizo referencia a las características de las acciones preferentes. Ahora bien, los derechos de sus poseedores son los siguientes:

1. Derecho preferente a recibir dividendos antes que los propietarios de acciones ordinarias.
2. En caso de liquidación de la sociedad, derecho preferente a recibir su aportación original antes que los accionistas ordinarios.
3. Derecho de adquirir una parte proporcional de una nueva emisión de acciones de la sociedad.
4. Derecho de acumular el dividendo anual que le corresponde para aquel periodo en que la sociedad no obtenga utilidades.

El siguiente ejemplo ilustra este último derecho de las acciones preferentes: una sociedad fue constituida el 1 de enero de 2018, con una emisión de 200 000 acciones preferentes, un dividendo anual establecido de $1 por acción y 200 000 acciones ordinarias.

Los dividendos pagados durante 2018 fueron de $1 por cada acción preferente (como estaba estipulado) y $0.90 por cada acción común. En 2019 se obtuvieron muy pocas utilidades y se pagó $0.5 de dividendos por cada acción de capital preferente. En 2020, no se pagaron dividendos sobre acciones ordinarias ni sobre preferentes. ¿Qué estado guardan los dividendos a que tienen derecho los accionistas preferentes?

Año	Dividendo pactado por acción	Dividendo pagado	Dividendo acumulado
2018	$1	$1	$0
2019	1	0.5	0.5
2020	1	0	1
Dividendos acumulados por acción			1.5
Cantidad de acciones preferentes			200 000
Total de dividendos			**300 000**

Supongamos ahora que durante el año 2021 la sociedad obtuvo suficientes utilidades para pagar los dividendos acumulados de accionistas preferentes y los dividendos de accionistas ordinarios correspondientes solo al presente año. El pago total que debería efectuar la compañía sería de $680 000, cantidad que corresponde a los $300 000 de dividendos acumulados hasta 2020 más los $200 000 de dividendos correspondientes a 2021, más $180 000 pagados a las acciones ordinarias de 2021.

Los dividendos acumulados por acción no constituyen un pasivo para la sociedad puesto que no existen sino hasta que lo decreta el consejo de administración; sin embargo, los dividendos acumulados para los accionistas preferentes deben publicarse en notas al pie de los estados financieros.

Gastos de emisión de acciones

Una entidad incurre comúnmente en diversos gastos al emitir sus propios instrumentos de capital. Los gastos de registro y emisión de acciones incluyen los correspondientes a honorarios de asesores legales y financieros, preparación de prospectos de emisión, comisiones a corredores y agentes de valores y cualquier otra erogación relacionada directamente con la emisión de los títulos.

Los gastos de registro y emisión de capital deben reconocerse, netos de su efecto de impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en las utilidades, como una disminución del capital emitido, dado que son gastos directamente atribuibles a la transacción de emitir capital que de otra manera no se hubieran incurrido.

Acciones en tesorería

Las **acciones en tesorería**, son las que compra una compañía de sus propias emisiones. Existen diferentes razones para que una compañía quiera comprar sus propias acciones: retenerlas para incrementar su valor de mercado, proporcionar efectivo a sus accionistas, etcétera.

Acciones en tesorería Son aquellas que compra una compañía de sus propias emisiones.

Como ya se mencionó, cuando una entidad adquiere sus propias acciones, estas se denominan acciones en tesorería y se restan del capital contable, reconociéndolas por separado a su costo de adquisición en un rubro de acciones en tesorería o afectando una reserva creada para tal efecto, en tanto no se recoloquen o cancelen.

En el estado de resultado integral no debe reconocerse utilidad o pérdida algunas sobre la adquisición, recolocación, emisión o cancelación de las acciones de la entidad.

La adquisición y posterior recolocación por una entidad de sus propias acciones representan transferencias entre ella y sus propietarios, y no tienen efecto en sus resultados, por lo que cualquier importe pagado o recibido debe reconocerse directamente en el capital contable.

Cuando una compañía compra sus propias acciones, se efectúa el siguiente registro contable.

Acciones de tesorería	**xxx**	
Bancos		xxx

Es importante mencionar que la cuenta *acciones en tesorería* es de naturaleza deudora y reduce el capital social.

Cuando una compañía vuelve a colocar en el mercado las acciones que había comprado, debe efectuar el asiento inverso al que se mostró líneas arriba.

Reembolso de capital

El reembolso de capital contribuido consiste en entregar a los tenedores de las acciones un monto determinado para redimir las acciones, el cual debe reconocerse mediante la reducción del capital contribuido. Si el monto excede al valor contable de las acciones, dicho exceso debe restarse de las utilidades acumuladas.

Split de acciones

En algunos casos, para aumentar el atractivo bursátil de una acción, las entidades recurren al procedimiento de aumentar la cantidad de títulos en circulación sin modificar el importe del capital suscrito y pagado, con lo cual reducen el valor unitario de las acciones originales. El aumento del número de acciones en circulación, sin que exista modificación del capital suscrito y pagado, no representa cambio alguno en el interés proporcional de los accionistas, en el capital contable de la entidad ni en el valor de su inversión. En consecuencia, cuando se efectúa una transacción de esta naturaleza, no debe afectarse el valor de la inversión en los registros de la entidad emisora.

En resumen, los *splits* son aumentos del número de acciones en circulación, mientras que los *splits* inversos son disminuciones del número de acciones en circulación de una entidad que no representan cambio alguno en la participación proporcional de los propietarios en el capital contable de la entidad ni en el valor de su inversión.

Capital ganado

El *capital ganado* incluye los saldos de las utilidades acumuladas, que abarcan las retenidas en reservas de capital, las pérdidas acumuladas y, en su caso, los otros resultados integrales acumulados.

Utilidades acumuladas. Por *utilidades* o *pérdidas acumuladas* debe entenderse el monto neto de todas ellas, es decir, están integradas por el monto neto de las utilidades o pérdidas netas, que aún no han sido distribuidas por los propietarios o resarcidas por los resultados de las operaciones, respectivamente.

Utilidades acumuladas Son las utilidades, menos los dividendos que ha retenido cada sociedad anónima, desde su creación.

Déficit Saldo deudor en la cuenta utilidades retenidas.

Las **utilidades acumuladas** son las utilidades a las que se les restan los dividendos que ha retenido cada sociedad anónima desde su creación. Por lo general, la cuenta *utilidades acumuladas* tiene un saldo acreedor, pero si las pérdidas exceden las utilidades acumuladas, esta cuenta tendrá un saldo deudor. En el balance general, al saldo deudor en la cuenta utilidades acumuladas se le llama **déficit**. Casi nunca se permite distribuir utilidades por un importe mayor del que existe en la cuenta utilidades retenidas para evitar que se distribuyan entre los accionistas cantidades ilimitadas de los fondos de la sociedad anónima.

En resumen, esta partida corresponde al importe acumulado de utilidades, menos las pérdidas y los dividendos declarados o pagados a los accionistas desde la formación de la sociedad.

En una sociedad anónima, el saldo de pérdidas y ganancias se cierra contra utilidades acumuladas. Si la compañía Repassa, S.A., tuvo una utilidad de $350 000, esta se refleja en la cuenta pérdidas y ganancias con un saldo acreedor al realizar los asientos de cierre. El asiento de cierre de esta cuenta, sería el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 31	Pérdidas y ganancias	350 000	
	Utilidades acumuladas		350 000
Para cerrar la cuenta pérdidas y ganancias, y transferir la utilidad neta a utilidades acumuladas.			

Si durante el periodo Repassa hubiera sufrido una pérdida de $150 000, la cuenta pérdidas y ganancias mostraría un saldo deudor y se cerraría de la siguiente manera:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Diciembre 31	Utilidades acumuladas	150 000	
	Pérdidas y ganancias		150 000
Para cerrar la cuenta pérdidas y ganancias, y transferir la pérdida a utilidades acumuladas.			

La utilidad acumulada al 1 de enero de 2018 de Repassa era de $850 000; durante el ejercicio se logró una utilidad de $350 000 y se repartieron $200 000 en dividendos. En este caso, la presentación de las utilidades acumuladas se hace mediante el siguiente formato:

Repassa, S.A.	
Utilidades acumuladas del año que termina el 31 de diciembre de 2018	
Saldo inicial de utilidades acumuladas (1 de enero)	$850 000
+ Utilidad del ejercicio	350 000
= Utilidad repartible	1 200 000
– Dividendos	200 000
= Saldo final de utilidades acumuladas (31 de diciembre)	$1 000 000

Éste no es un estado financiero básico como el de resultados y el de situación financiera; en realidad, algunas empresas lo presentan en la sección de capital contable del balance general.

Otros resultados integrales (ORI): entre estos encontramos ingresos, costos y gastos, que si bien ya están devengados, están pendientes de realización, pero además:

a) su realización se prevé a mediano o largo plazos, y
b) es probable que su importe varíe debido a cambios en el valor razonable de los activos o pasivos que les dieron origen, motivo por el cual podrían incluso no realizarse en una parte o en su totalidad.

Reservas de capital

Las reservas de capital se crean mediante una asignación de utilidades acumuladas para un fin específico, ya sea para cumplir un ordenamiento legal, una decisión de los propietarios o para proteger la estabilidad de la entidad. Las reservas se utilizan para el propósito para el que fueron creadas y se cancelan cuando éste expira.

Dividendos

Los **dividendos** son utilidades que se pagan a los accionistas como retribución de su inversión. La entrega de efectivo a los accionistas por este concepto se conoce como **dividendos en efectivo**. Los dividendos solo pueden ser declarados por la asamblea de accionistas, que tiene autoridad para ordenar su pago. Si la asamblea decide declarar un dividendo, se deben tomar las medidas para que se pague a los accionistas en determinada fecha.

Dividendos Utilidades que se pagan a los accionistas, como retribución de su inversión.

Dividendos en efectivo Pago de efectivo a los accionistas, como retribución a su inversión.

Cualquier dividendo en efectivo a los tenedores de un instrumento financiero de capital debe reconocerse por la entidad como un pasivo en el momento en que el dividendo se decrete, lo cual afecta las utilidades acumuladas; asimismo, debe reconocerse el pasivo correspondiente por cualquier impuesto retenido por este concepto a cargo del propietario.

Tres fechas son importantes durante el proceso de otorgamiento de dividendos:

1. Fecha de declaración: en esta la asamblea de accionistas declara el dividendo.
2. Fecha de registro: los accionistas que en una fecha determinada poseen acciones tienen derecho a recibir el dividendo.
3. Fecha de pago: en la que se envían por correo a los accionistas los cheques de los dividendos.

Ejemplo

El 1 de octubre de 2018, la asamblea de accionistas de la compañía Repassa, S.A., declara un dividendo de $2 sobre cada acción común, que se pagará el 1 de enero de 2019 a los accionistas registrados. En la fecha de la declaración existen 500 000 acciones emitidas y pagadas. Esta declaración se registra de la siguiente forma:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Octubre 1, 2018	Dividendos declarados	1 000 000	
	Dividendos por pagar		1 000 000
Para registrar el pasivo del dividendo de $2 por acción, para 500 000 acciones.			

Fecha de pago:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Enero 1, 2019	Dividendos por pagar	1 000 000	
	Bancos		1 000 000
Para registrar el pago de dividendos a los accionistas registrados.			

Dividendos en acciones

Cuando los accionistas deciden utilizar parte de las utilidades acumuladas para aumentar el importe del capital social mediante la distribución de un dividendo en acciones, éste debe quedar reflejado como una disminución en las cuentas de *utilidades acumuladas* y un incremento en la cuenta de *capital suscrito y pagado*. Si se retoma el ejemplo anterior y los dividendos declarados se pagan en efectivo, los asientos para registrar la transacción son:

Fecha de declaración:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Octubre 1, 2018	Utilidades acumuladas	1 000 000	
	Dividendos por distribuir en acciones		1 000 000
Para registrar la obligación contraída de distribuir acciones como pago de dividendos.			

Fecha de la distribución:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
Enero 1, 2019	Dividendos por distribuir en acciones	1 000 000	
	Capital social común		1 000 000
Para registrar el pago de dividendos en acciones.			

Escisiones

Una *escisión* ocurre cuando una sociedad denominada escindente aporta en bloque, sin extinguirse, parte de sus activos, pasivos y capital contable a otra u otras entidades de nueva creación denominadas escindidas o decide extinguirse y divide la totalidad de su activo, pasivo y capital en dos o más partes que son aportadas en bloque a otras entidades de nueva creación. Al principio, cada uno de los propietarios de la entidad escindente recibe una proporción del capital de las escindidas, igual a la que tenía en la primera.

Los activos, pasivos y capital contable que aporta la escindente deben darse de baja con base en su valor en libros, y también con base en esos valores deben reconocerse en las entidades escindidas. El cambio provocado por una escisión debe reconocerse prospectivamente. Los propietarios de la escindente determinan los montos que se aplicarán a los distintos rubros de capital contable por el monto de los activos netos entregados.

A fin de ejemplificar la terminología que se ha presentado, en seguida se muestra un balance general parcial respecto de las partidas que conforman la sección de capital contable, pero con la intención de exponer cada una para su estudio y análisis más adelante en este capítulo.

Compañía Interamericana, S.A. Balance general parcial al 31 de diciembre de 2018	
Capital contable	
Capital contribuido	
Capital social:	
Capital social preferente: 250 000 acciones. Valor nominal $ 15 c/u	$ 3 570 000
Capital social común: 650 000 acciones. Valor nominal $ 18 c/u	11 700 000
Prima en emisión de acciones ordinarias	1 250 000
Total de capital contribuido	**$ 16 700 000**
Capital ganado (déficit)	
Utilidades acumuladas	4 150 700
Exceso o insuficiencia en actualización de capital	1 100 300
Total de capital ganado (déficit)	**5 251 000**
Total de capital contable	**$ 21 951 000**

Normas de información financiera aplicables a la valuación, y a la presentación del capital contable

El capital contable es una partida que, al igual que las estudiadas en capítulos anteriores, está regulada por boletines o normas específicas internacionales y de países específicos; por ello se muestra el siguiente cuadro comparativo:

	Normas Internacionales de Información Financiera	Normas Mexicanas de Información Financiera
Normas	NIC núm. 1.	Boletín C-11 "Capital contable.
Concepto	El patrimonio neto es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos sus pasivos.	El capital contable es el derecho de los propietarios sobre los activos netos, surge por aportaciones de los dueños, transacciones y otros eventos que afectan una entidad. El capital contable está formado por el capital contribuido y el capital ganado o déficit, en su caso.
Reglas aplicables	I. Una entidad revelará lo siguiente, en el balance general o en el estado de cambios en el patrimonio neto, o en las notas: *a*) para cada una de las clases de acciones o títulos que constituyan el capital: *i*) el número de acciones autorizadas para su emisión; *ii*) el número de acciones emitidas y desembolsadas totalmente, así como las emitidas pero aún no desembolsadas en su totalidad; *iii*) el valor nominal de las acciones, o el hecho de que no tengan valor nominal; *iv*) una conciliación entre el número de acciones en circulación al principio y al final del ejercicio; *v*) los derechos, privilegios y restricciones correspondientes a cada clase de acciones, incluyendo las restricciones sobre la distribución de dividendos y el reembolso del capital; *vi*) las acciones de la entidad que estén en su poder o en el de sus dependientes o asociadas, y *vii*) las acciones cuya emisión está reservada como consecuencia de la existencia de opciones y contratos para la venta de acciones, incluyendo las condiciones e importes.	I. El capital contribuido debe reconocerse por el valor razonable del monto aportado a la entidad. Este, no debe modificarse por cambios en el valor razonable de los instrumentos financieros, que representan el capital contribuido. El cambio en valor de mercado de dichos instrumentos, afecta únicamente al tenedor de los mismos, pero no a la entidad emisora. Los valores relativos a los conceptos del capital contable, se expresarán en unidades de poder adquisitivo a la fecha del balance. II. El capital social representa la suma del valor nominal de las acciones suscritas, y su actualización correspondiente. III. La presentación, en el balance general, de los conceptos que integran el capital contable, debe hacerse con suficiente detalle para mostrar cada uno, incluyendo en primer lugar los que forman el capital contribuido, seguido de los que integran el capital ganado.

	Normas Internacionales de Información Financiera	Normas Mexicanas de Información Financiera
	b) una descripción de la naturaleza y destino de cada reserva que figure en el patrimonio neto. II. Una entidad que no tenga el capital dividido en acciones revelará información equivalente a la requerida en el inciso I. a), mostrando los cambios producidos durante el ejercicio en cada categoría de las que componen el patrimonio neto, y los derechos, privilegios y restricciones asociados a cada una. III. Una entidad revelará, ya sea en el estado de situación financiera o en las notas, subclasificaciones adicionales de partidas presentadas, clasificadas de una forma apropiada a las actividades de la entidad.	

La presentación de los diferentes conceptos que integran el capital contable debe hacerse en el estado de situación financiera, en el estado de cambios en el capital contable o en las notas a los estados financieros para mostrar cada uno de dichos conceptos con base en su importancia relativa, incluyendo en primer lugar los que forman el capital contribuido seguido de los que integran el capital ganado.

Estado de cambios en el capital contable

El *estado de cambios en el capital contable* es un estado financiero básico. En él se presentan en forma segregada, por cada periodo que abarque, todas las operaciones que hayan afectado contablemente a la sección de capital contable, relativas a:

1. Saldos iniciales del capital contable.
2. Ajustes por aplicación retrospectiva por cambios contables y correcciones de errores.
3. Saldos iniciales ajustados.
4. Movimientos de propietarios.
5. Movimientos de reservas.
6. Resultado integral.
7. Saldos finales del capital contable.

En la figura 13.5 se muestra el estado de cambios de la compañía FEMSA, S.A.

Las aportaciones para futuros aumentos de capital, las primas, el componente de capital de las obligaciones convertibles en acciones y otros instrumentos financieros que en sustancia económica sean de capital y que cumplan con los requisitos para considerarse como capital contable, deben presentarse en un rubro de capital contribuido por separado del capital social.

Las partidas que integran el capital ganado deben segregarse de acuerdo con su naturaleza, es decir, tienen que presentarse por separado las utilidades acumuladas, las utilidades asignadas a reservas y los otros resultados integrales acumulados.

Normas de información financiera aplicables a la revelación del capital contable

Una entidad debe revelar la siguiente información:

a) Por cada clase de acciones:
   1. Una descripción de los títulos representativos del capital social, tales como acciones ordinarias, acciones preferentes, partes sociales, etcétera;
   2. El número de acciones o de partes sociales de cada serie en que se divide el capital social, con sus características, derechos, preferencias y restricciones sobre la distribución de dividendos y redención del capital, indicando el número de acciones autorizadas, emitidas y pagadas, y el

Estados Consolidados de Variaciones en las Cuentas de Capital Contable

FOMENTO ECONÓMICO MEXICANO, S.A.B. DE C.V. Y SUBSIDIARIAS
MONTERREY, N.L., MÉXICO.

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2015, 2014 y 2013.
Cifras expresadas en millones de pesos mexicanos (Ps.)

	Capital Social	Prima en Suscripción de Acciones	Utilidades Retenidas	Valuación de la Porción Efectiva de Instrumentos Financieros Derivados
Saldos al 1 de Enero de 2014	Ps. 3,346	Ps. 25,433	Ps. 130,840	Ps. 181
Utilidad neta	-	-	16,701	-
Otras partidas de la pérdida integral, netas de impuestos	-	-	-	126
Utilidad integral	-	-	16,701	126
Dividendos decretados	-	-	-	-
Emisión (recompra) de acciones asociadas con planes de pago basado en acciones	1	216	-	-
Otros movimientos de la participación en los resultados de asociadas, neto de impuestos	-	-	(419)	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2014	3,347	25,649	147,122	307
Utilidad neta	-	-	17,683	-
Otras partidas de la (pérdida) utilidad integral, netas de impuestos	-	-	-	299
Utilidad integral	-	-	17,683	299
Dividendos decretados	-	-	(7,350)	-
Emisión de acciones asociadas con planes de pago basado en acciones	1	158	-	-
Adquisición de Grupo Socofar (ver Nota 4)	-	-	-	-
Incremento en la participación no controladora	-	-	-	-
Otros movimientos de la participación en los resultados de asociadas, neto de impuestos	-	-	(923)	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2015	3,348	25,807	156,532	606
Utilidad neta	-	-	21,140	-
Otras partidas de la (pérdida) utilidad integral, netas de impuestos	-	-	-	2,057
Utilidad integral	-	-	21,140	2,057
Dividendos decretados	-	-	(8,355)	-
Emisión de acciones asociadas con planes de pago basado en acciones	-	(74)	-	-
Instrumentos de capital por la adquisición de Vonpar (ver Nota 4)	-	-	-	-
Otras adquisiciones y remediciones (ver Nota 4)	-	-	-	-
Incremento en la participación no controladora	-	-	-	-
Otros movimientos de la participación en los resultados de asociadas, neto de impuestos	-	-	(521)	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2016	Ps. 3,348	Ps. 25,733	Ps. 168,796	Ps. 2,663

(*continúa*)

Figura 13.5 Estado de cambios en el informe de FEMSA.

número de acciones emitidas pero no pagadas, en su caso identificándolo por capital fijo y variable;

3. Su valor nominal o la mención de que no expresan valor nominal;
4. El importe acumulado de dividendos por pagar sobre acciones preferentes, el importe a que debe redimirse cada acción preferente y el importe total correspondiente a su redención, y
5. El importe de dividendos decretados después del cierre y antes de que se autorice la emisión de los estados financieros.

b) Las restricciones y otras situaciones que afectan al capital contable con motivo de disposiciones legales, acuerdos entre propietarios, contratos de préstamo o de otra índole.

c) Los efectos en el capital de reestructuraciones de la entidad.

Efecto de Conversión en Operaciones Extranjeras y Asociadas	Remediciones del Pasivo Neto por Beneficios Definidos	Total Participación Controladora	Participación No Controladora	Total Capital Contable
Ps. 779	Ps. (1,187)	Ps. 159,392	Ps. 63,158	Ps. 222,550
-	-	16,701	5,929	22,630
(4,412)	(1,132)	(5,418)	(6,265)	(11,683)
(4,412)	(1,132)	11,283	(336)	10,947
-	-	-	(3,152)	(3,152)
-	-	217	(21)	196
-	-	(419)	-	(419)
(3,633)	(2,319)	170,473	59,649	230,122
-	-	17,683	5,593	23,276
945	238	1,482	(2,999)	(1,517)
945	238	19,165	2,594	21,759
-	-	(7,350)	(3,351)	(10,701)
-	-	159	57	216
-	-	-	1,133	1,133
-	-	-	250	250
-	-	(923)	-	(923)
(2,688)	(2,081)	181,524	60,332	241,856
-	-	21,140	6,035	27,175
17,241	(1,108)	18,190	9,463	27,653
17,241	(1,108)	39,330	15,498	54,828
-	-	(8,355)	(3,690)	(12,045)
-	-	(74)	9	(65)
-	-	-	(485)	(485)
-	-	-	1,710	1,710
-	-	-	892	892
-	-	(521)	-	(521)
Ps. 14,553	**Ps. (3,189)**	**Ps. 211,904**	**Ps. 74,266**	**Ps. 286,170**

Figura 13.5 Estado de cambios en el informe de FEMSA (*continuación*).
Fuente: *Informe anual 2016* de FEMSA, S.A. La información que se muestra es exclusivamente para fines académicos ilustrativos y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

d) Los impuestos a que estén sujetas las distribuciones de utilidades y los reembolsos de capital a los propietarios.
e) Una descripción de la naturaleza y propósito de cada reserva de capital.
f) Una descripción de las medidas que los propietarios pretenden tomar cuando las pérdidas acumuladas afecten sustancialmente el monto del capital.
g) Las aportaciones para futuros aumentos de capital, indicando sus principales características, incluyendo el número de acciones a emitir para su conversión en capital social.

Todas las entidades que por disposición regulatoria o de otra índole deban proporcionar información relativa a sus políticas de administración de capital deben revelar, con base en la información proporcionada a la máxima autoridad en la toma de decisiones de la entidad, información cualitativa sobre sus objetivos y políticas que aplica para administrar su capital, que incluya:

a) Una descripción de lo que administra como capital: cuando una entidad está sujeta a requerimientos externos de capital, la naturaleza de esos requerimientos, cómo se incorporan a su administración de capital, y cómo cumple la entidad con sus objetivos de administración de capital.
b) Resumen de datos cuantitativos acerca de lo que la entidad administra como capital;
c) Si durante el periodo la entidad ha cumplido con todos los requerimientos externos de capital a los cuales está sujeta;
d) Cuando la entidad no haya cumplido con los requerimientos regulatorios de capital, las consecuencias de esos incumplimientos.

Análisis financiero

El análisis financiero del capital contable está estrechamente vinculado con el análisis de la rentabilidad de las empresas. En el capital contable se encuentran las partidas referidas a las aportaciones de los socios de la empresa y la generación de utilidades de la entidad. Las razones financieras más ordinarias relacionadas con este rubro son las de rendimiento sobre la inversión o capital y valor de la acción.

La razón de rendimiento sobre la inversión o capital tiene como objetivo medir el grado en que la entidad logra convertir en utilidades la inversión de los socios, esto es, cuánto gana el inversionista por cada peso que aportó a la entidad. Esta razón financiera se expresa de la siguiente forma:

$$\text{Rendimiento sobre la inversión o capital contable} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital contribuido}}$$

Existen diferentes formas para calcular esta razón, lo cual depende de la calidad de la información que se posea. Cuando no se cuenta con información específica sobre las aportaciones, la utilidad neta puede sustituirse por el monto de recursos disponibles para los accionistas, y el capital contribuido, por el total de capital; sin embargo, es importante ser congruentes con los datos empleados para calcular las razones financieras por motivos de comparación con periodos anteriores u otras entidades.

La razón de valor en libros de la acción tiene como objetivo comparar el valor contable de la acción con su valor de mercado. Normalmente esta comparación no proporciona un indicio de lo que los inversionistas piensan del desempeño de la empresa y qué esperan de ella en el futuro; sin embargo, esta razón está limitada solo para empresas que cotizan en los mercados financieros donde existe información pública del valor de mercado de sus acciones. El cálculo del valor en libros por acción se realiza de la siguiente manera:

$$\text{Valor en libros por acción} = \frac{\text{Capital contable común}}{\text{Acciones en circulación}}$$

Después de calcular el valor en libros de las acciones, se compara con su valor de mercado, como se muestra a continuación:

$$\text{Razón de valor de mercado a valor en libros} = \frac{\text{Valor de mercado por acción}}{\text{Valor en libros por acción}}$$

Esta razón muestra qué proporción del valor en libros están dispuestos a pagar los inversionistas por las acciones en el mercado de cierta empresa. Cualquier resultado arriba de 1.0 significa que los inversionistas están dispuestos a pagar un precio mayor al valor en libros de las acciones.

Resumen

Una organización mercantil se constituye como sociedad cuando dos o más personas acuerdan convertirse en copropietarios de un negocio, con el propósito de obtener utilidades mediante la venta de un producto o la prestación de un servicio.

Para disolver una sociedad se requiere vender los activos que no son efectivo para pagar a los acreedores y a los socios los saldos de sus cuentas de capital.

La sociedad anónima es una entidad legal creada y regulada por leyes federales. Puede obtenerse permiso para iniciar una sociedad anónima cuando dos o más personas, conocidas como *fundadores*, piden autorización al Estado para operar una empresa mercantil de este tipo. Cuando concede la aprobación, el Estado extiende un permiso de constitución, en el cual se autoriza a la sociedad anónima a emitir un determinado número de acciones y operar el negocio como se define en la escritura constitutiva.

La propiedad de una sociedad anónima está representada por un documento llamado *certificado de acciones*, en el que se señala el número de acciones emitidas.

De acuerdo con su origen el capital contable se clasifica en *capital contribuido* y *capital ganado*.

El capital contribuido está integrado por capital social, aportaciones para futuros aumentos de capital y prima en emisión de acciones. El capital ganado se compone de:

- Utilidades retenidas (incluidas las aplicadas a reservas de capital),
- Pérdidas acumuladas y otros resultados integrales.

La cuenta *capital social común* o *capital en acciones ordinarias* siempre se mantendrá en los registros contables en términos de valor par o establecido. La cuenta prima en acciones ordinarias se debe presentar como un incremento a la cuenta de capital social común en el balance general, lo que representará el capital total pagado por los accionistas.

Existen dos clases de acciones, las ordinarias y las preferentes. Si solo se emite un tipo de acciones, estas se denominan *ordinarias*.

Por lo general, las acciones preferentes limitan el derecho de voto de sus tenedores, pero a cambio les conceden derechos preferentes para la recepción de dividendos.

El valor par o establecido representa un valor arbitrario fijado a cada acción por la junta de directores, pero no es lo mismo que el valor de mercado. Cuando se venden acciones se acredita la cuenta capital en acciones ordinarias por el valor par o establecido, mientras que cualquier exceso recibido al efectuar la venta se acredita a la cuenta prima en acciones ordinarias.

La junta de directores que gobierna y asume las principales responsabilidades de la operación del negocio es elegida por los accionistas ordinarios. Éstos tienen derecho a un voto por cada acción que posean así como el de votar en asuntos de la compañía. También tienen prioridad para comprar las nuevas emisiones de acciones, con el fin de mantener la proporción de su participación en la propiedad de la empresa, lo que se conoce como *derecho de prioridad*.

Las utilidades que obtienen las sociedades anónimas se transfieren de la cuenta pérdidas y ganancias a la cuenta de utilidades retenidas, en tanto que las utilidades que obtiene un propietario individual se traspasan de pérdidas y ganancias a la cuenta de capital del dueño.

Al rendimiento sobre inversiones que se paga a los accionistas se le denomina *dividendo*. Cuando la asamblea de accionistas declara, en forma oficial, un dividendo, se hace un débito a la cuenta dividendos declarados y un crédito a dividendos por pagar. En la fecha del pago es necesario elaborar un asiento en el que se haga un cargo a dividendos por pagar y un abono a bancos.

Las **acciones en tesorería** son las que compra una compañía de sus propias emisiones.

Cuestionario

1. ¿Cuál es la diferencia entre capital contable y capital social?

2. ¿Qué es una sociedad anónima?

3. ¿Qué son las acciones y cuántos tipos de acciones existen?

4. Menciona cuáles son los derechos de los accionistas ordinarios y preferentes.

5. Describe cómo se clasifica el capital contable.

6. ¿Cuál es la diferencia entre capital autorizado, suscrito y exhibido?

7. ¿Qué son las aportaciones para futuros aumentos de capital?

8. ¿En qué consiste la prima en emisión de acciones?

9. ¿Qué es un *split* de acciones?

10. Explica brevemente las normas de información financiera aplicables a la valuación y presentación del capital contable.

11. Describe el estado de cambios en el capital contable.

12. ¿Qué es el valor par o nominal de las acciones?

¿Verdadero o falso?

Responde si es verdadero o falso; si es falso, explica por qué.

1. En contabilidad se conoce como *capital* a la diferencia entre activo y pasivo.
2. Las utilidades acumuladas de periodos anteriores, forman parte del capital contribuido de una entidad.
3. Es lo mismo capital contable que patrimonio neto.
4. Las acciones forman parte del pasivo de una sociedad anónima.
5. Los títulos de las acciones deben expresar, entre otras cosas, nombre, nacionalidad y domicilio del accionista.
6. El dividendo de las acciones preferentes debe liquidarse de manera prioritaria sobre el dividendo de las acciones ordinarias.
7. Las acciones ordinarias dan a sus tenedores el derecho de votar en las asambleas ordinarias y extraordinarias.
8. Los valores relativos a los conceptos de capital contable se deben expresar en unidades (o pesos) de poder adquisitivo de la fecha de los estados financieros.
9. El *split* en acciones sirve para aumentar el número de acciones sin modificar el importe del capital suscrito.
10. Es deseable que la razón valor de mercado/valor en libros sea mayor a 1.0.

Relaciona

1. Importe acumulado de utilidades de periodos anteriores menos los dividendos pagados.
2. Dan a su tenedor el derecho de votar en asambleas ordinarias y extraordinarias.
3. Capital que se han comprometido a pagar los socios o accionistas.
4. Es representado por acciones, tanto ordinarias como preferentes.
5. Es necesario asignar un valor par a este tipo de acción.
6. Parte de las utilidades que se paga a los accionistas como retribución a su inversión.
7. Se caracterizan por tener voto limitado y dividendos usualmente garantizados.

Capital social ( )

Capital suscrito ( )

Utilidades acumuladas ( )

Acciones preferentes ( )

Acciones ordinarias ( )

Acciones ordinarias sin valor nominal ( )

Dividendos ( )

Opción múltiple

Selecciona la respuesta correcta:

1. Representa el patrimonio de los accionistas; está integrado por sus aportaciones más las utilidades:

a) Prima en intereses.
b) Utilidad neta.
c) Capital contable.
d) Recursos de la operación.

2. Principal clasificación de capital contable:
   a) Contribuido y ganado.
   b) Social y autorizado.
   c) Contribuido y social.
   d) Ganado y autorizado.

3. El capital ganado contiene las siguientes partidas:
   a) Utilidad de operación, prima en venta de acciones y dividendos.
   b) Utilidades acumuladas, pérdidas acumuladas y otros resultados integrales.
   c) Utilidad por cambios en el tipo de cambio y aumentos de capital.
   d) Ninguna de las anteriores.

4. Está representado por acciones que se han emitido a favor de los accionistas como evidencia de su participación en la entidad:
   a) Capital autorizado.
   b) Capital ganado.
   c) Capital contribuido.
   d) Ninguna de las anteriores.

5. Valor que se establece en el permiso de constitución y se imprime en el certificado de acciones:
   a) Valor de mercado.
   b) Valor nominal.
   c) Valor de compra.
   d) Valor de desecho.

6. Partida que incluye el importe acumulado de utilidades menos pérdidas y dividendos:
   a) Utilidad neta.
   b) Utilidad de operación.
   c) Utilidades acumuladas.
   d) Utilidad bruta.

7. Las pérdidas acumuladas normalmente se registran en esta sección:
   a) Pasivos diferidos.
   b) Capital aportado.
   c) Capital contribuido.
   d) Capital ganado.

8. Capital pagado que los inversionistas se habían comprometido a entregar:
   a) Acciones ordinarias.
   b) Capital suscrito.
   c) Capital exhibido.
   d) Donaciones.

9. El capital contribuido consta de los siguientes elementos:
   a) Capital social, utilidades acumuladas, dividendos declarados.
   b) Utilidad neta, pérdidas acumuladas, aportaciones para futuros aumentos de capital.
   c) Utilidad neta, prima en emisión de acciones, aportaciones para futuros aumentos de capital.
   d) Capital social, aportaciones para futuros aumentos de capital, y prima en emisión de acciones.

10. Representa el costo pagado en exceso entre las acciones suscritas y su valor par:
    a) Exceso o insuficiencia en la actualización de capital.
    b) Prima en emisión de acciones.
    c) Donaciones.
    d) Capital contribuido.

Ejercicios

1. **Utilidades acumuladas.** Una compañía tuvo una utilidad neta de $2 900 000 en el año 2019 y pagó dividendos unitarios de $20.00 a cada una de sus 70 000 acciones. En el año 2020 la compañía tuvo una pérdida neta de $850 000 y no pagó dividendos. Calcula el valor de las utilidades acumuladas que deben aparecer en el balance general de la compañía al 31 de diciembre del año 2020.

2. **Dividendos y utilidades acumuladas.** Una compañía emitió 50 000 acciones. Durante el año 2019 mostró utilidades operativas por $250 000 y no pagó dividendos. El 20 de enero de 2020, la junta de directores declaró un dividendo de $15.00 por acción que debía ser pagado en efectivo el 28 de febrero. Calcula el monto total de dividendos que serán pagados y el valor de las utilidades acumuladas antes y después de ser declarados los dividendos.

3. **Capital contable.** Una compañía que comenzó a operar a fines de junio fue autorizada para emitir 10 000 acciones preferentes a un valor nominal de $100 cada una y 200 000 acciones ordinarias sin valor nominal con un valor unitario declarado de $10.00. Todas las acciones preferentes fueron emitidas a la par y 180 000 de las ordinarias se vendieron en $15.00 cada una. Prepara la sección de capital contable de la compañía después de la emisión de esos títulos (considera que aún no realiza ninguna otra operación).

4. **Capital contable.** A continuación se presenta información contable de Acme, S.A., al 31 de diciembre de 2018:

Activos totales	7 000 000
Pasivos totales	3 200 000
Capital en acciones ordinarias, $20.00 valor par, 80 000 acciones autorizadas; 44 000 acciones emitidas y pagadas	880 000
Acciones ordinarias suscritas, 20 000	400 000
Primas en acciones ordinarias	1 380 000
Utilidades acumuladas	¿?

Se pide:

Presenta la sección de capital de los accionistas del balance general al 31 de diciembre de 2018.

5. Capital contable. A continuación se presenta información contable de Acme, S.A., al 31 de diciembre de 2019:

Activos totales	¿?
Pasivos totales	5 000 000
Capital en acciones ordinarias, $25.00 valor par, 100 000 acciones autorizadas; 75 000 acciones emitidas y pagadas	1 875 000
Acciones ordinarias suscritas, 30 000	750 000
Primas en emisión de acciones ordinarias	1 200 000
Utilidades acumuladas	1 137 500

Se pide:

Presenta la sección del capital de los accionistas del balance general al 31 de diciembre de 2019.

6. Utilidades acumuladas. Una compañía tiene en circulación dos clases de acciones con valor par de $100 cada una: 5 000 acciones preferentes y 25 000 acciones ordinarias. Al inicio del año 2019, la compañía tenía una pérdida neta acumulada de $75 000, y no había pagado dividendos sobre las acciones preferentes en los últimos dos años. Durante el año 2019, la compañía tuvo una utilidad neta del ejercicio de $325 000. Calcula el saldo de las utilidades acumuladas al final de 2019, considerando que la empresa declaró dividendos de $2.00 por cada acción (preferentes y ordinarias).

7. Capital contable y valor en libros de las acciones. A continuación, se presenta información para calcular el valor de los activos netos (capital contable), y el valor en libros de cada acción común de una compañía:

Acciones preferentes, valor par de $100	500 000
Acciones ordinarias, valor par $10.00, 200 000 acciones autorizadas, 140 000 acciones emitidas	1 400 000
Prima en venta de acciones	700 000
Utilidades acumuladas	850 000

8. Indicadores financieros. Con los datos del ejercicio anterior calcula el rendimiento sobre la inversión o rendimiento sobre capital contable. Compara el valor en libros por acción obtenido en el ejercicio anterior con el valor en libros por acción si la compañía hubiera tenido una pérdida acumulada de $250 000 en lugar de las utilidades retenidas de $850 000.

9. Capital contable y valor en libros de las acciones. Con la información que se proporciona, calcula el valor de los activos netos (capital contable) y el valor en libros de cada acción común. Los datos corresponden al año 2019.

Acciones preferentes, valor par de $75	750 000
Acciones ordinarias, valor par $15.00, 100 000 acciones autorizadas, 80 000 acciones emitidas	1 200 000
Prima en venta de acciones	500 000
Utilidades retenidas (incluye utilidad neta de $120 000)	450 000

10. Acciones e indicadores financieros. Con los datos del problema anterior obtén lo siguiente:

a) Número de acciones en circulación.
b) Rendimiento sobre el capital contable.
c) Valor en libros por acción.

Problemas

Sección A

A-1. Registro de transacciones de capital contable. A continuación se describen algunas transacciones que Publicidad Efectiva, S.A., realizó durante los primeros meses de operación:

a) Emitió y vendió 200 000 acciones a $13.00 cada una, valor par.
b) Se suscribieron 180 000 acciones comunes a $12.00 valor par. Recibió $8.00 por acción y el resto se pagará en 90 días.
c) Emitió y vendió 80 000 acciones a $14.50 con valor par de $10.00.
d) Se suscribieron 150 000 acciones comunes a $12.00 con valor par de $10.00. Los inversionistas pagaron 50% de la suscripción.

Se pide:

Registra los asientos de diario de las operaciones anteriores. Cada una de ellas es independiente de las demás.

A-2. Registro de transacciones de capital contable. La compañía Honey, S.A., recibió autorización para colocar en el mercado 120 000 acciones comunes, con un valor par de $10.00 cada una. Durante 2018 realizó las siguientes operaciones:

- **8 de enero.** Colocó 40 000 acciones al contado a $12.00 cada una.
- **10 de febrero.** Se suscribieron 25 000 acciones a $14.00 cada una. Se pagó 50% de su valor y el resto se liquidará en dos meses.
- **10 de abril.** Recibió el pago del saldo pendiente de la suscripción realizada el 10 de febrero y emitió las acciones.
- **20 de octubre.** Colocó 15 000 acciones a $15.00 cada una.
- **1 de diciembre.** Declaró un dividendo en efectivo de $1.3 por acción pagadero el 10 de febrero de 2019 a todas las acciones suscritas y pagadas a la fecha de la declaración.
- **10 de febrero de 2019.** Pagó los dividendos declarados el 1 de diciembre de 2018

Se pide:

Realiza los asientos de cada una de las anteriores operaciones realizadas en el año 2018.

A-3. Registro de transacciones de capital contable. Pisos y Laminados, S.A., emitió las siguientes acciones:

Fecha	Número de acciones	Precio de venta	Valor a la par
4 de mayo de 2018	12 000	$60	$37.5
8 de septiembre de 2018	4 750	$180	150.0

Se pide:

a) Realiza el registro contable de la emisión de acciones del 4 de mayo.

b) Realiza el registro contable de la emisión de acciones del 8 de septiembre.
c) Determina el total del capital pagado.

A-4. Registro de transacciones de capital contable. Corporativo Metalmex, S.A., dueño de cinco empresas dedicadas a la fabricación de metal, se constituyó el 5 de enero de 2018 y se autorizaron 240 000 acciones preferentes con valor a la par de $25.00 y 750 000 acciones comunes con valor a la par de $50.00. Durante el 2018 realizó las siguientes transacciones:

- **10 de enero.** Emitió 30 000 acciones comunes con valor a la par, pagadas en efectivo.
- **24 de enero.** Emitió 50 acciones comunes como pago de honorarios a un abogado.
- **27 de mayo.** Emitió 4 000 acciones comunes, a cambio de un equipo con valor de $225 000.
- **12 de septiembre.** Emitió 10 500 acciones preferentes a $26.00, pagadas en efectivo.

Se pide:

Realiza el registro contable de cada una de las transacciones anteriores.

A-5. Registro de transacciones y saldos de acciones. Teleamigos, S.A., cadena televisora, readquirió y emitió las siguientes acciones en tesorería:

		Acciones en tesorería	Precio
17 de febrero	Readquirió	18 750	180
6 de abril	Emitió	11 000	195
19 de septiembre	Emitió	5 250	186

Se pide:

a) Realiza el registro contable de las transacciones anteriores.
b) Determina el saldo de la cuenta de prima de acciones en tesorería.

A-6. *Split* de acciones. La aerolínea Vuela Alto, que ofrece servicios por todo el sureste, tiene en circulación 62 500 acciones comunes. El 4 de junio de 2018 declaró un *split* de cinco por uno. El precio de mercado de la acción antes del 4 de junio era de $245.00.

Se pide:

a) Determina el número de acciones en circulación posterior al 4 de junio.
b) Determina el precio de mercado aproximado después del 4 de junio.

A-7. Capital contable. A continuación se muestra información contable de Isis, S.A., referida a su capital contable al 31 de diciembre de 2018:

500 000 acciones comunes serie A autorizadas con valor par de $10; 350 000 acciones emitidas y pagadas	3 500 000
100 000 acciones comunes suscritas	1 000 000
Prima en acciones comunes	1 800 000
Utilidades acumuladas antes del dividendo en efectivo	1 600 000

El 31 de diciembre se declaró un dividendo en efectivo de $2.00 por acción pagadero el 25 de enero de 2019 a los accionistas registrados.

Se pide:

Presenta la sección del capital de los accionistas del balance general al 31 de diciembre de 2018.

A-8. Capital contable. Al cierre del año 2018, el capital contable de la cadena de supermercados Heve, que aparece en el balance general, es el siguiente:

Capital contable	
Capital social común:	
Acciones serie A valor par $25.00, 1 500 acciones autorizadas:	
Emitidas	10 800 000
Suscritas	5 400 000
Total	16 200 000
Acciones serie B sin valor par, valor establecido de $50.00	
6 000 acciones autorizadas:	12 300 000
Prima en colocación de acciones:	
Serie A 810 000	
Serie B 7 626 000	
Total	8 436 000
Utilidades acumuladas (déficit)	(600 000)
Total de capital contable	$ 36 336 000

Entre los activos de la sociedad aparece la siguiente cuenta: acciones suscritas por cobrar, $1 123 200.

Se pide:

Con base en esta información determina:

a) Número de acciones emitidas de la serie A, y de la serie B.
b) Número de acciones suscritas de la serie A.
c) Precio promedio por acción recibido (incluyendo las acciones suscritas) por la sociedad sobre sus acciones serie A.
d) Precio promedio por acción recibido sobre las acciones serie B.
e) Monto total de capital pagado que incluya las acciones suscritas.

A-9. Registro de transacciones de capital contable y balance general. Durante mucho tiempo una estética fue propiedad de una sola persona. Después de varios años decidió expandirse y formar una sociedad. Se emitieron las acciones y con el dinero recibido se planea abrir otras sucursales. La nueva sociedad fue autorizada para emitir 100 000 acciones con valor nominal de $20.00 cada una. Durante el mes de agosto realizó las siguientes transacciones:

- **1 de agosto.** Recibió suscripciones de varios inversionistas por 25 000 acciones a $20.00 cada una.
- **24 de agosto.** Recibió $40 000 en efectivo de un inversionista que había suscrito 2 000 acciones. De inmediato se le entregó al inversionista el certificado correspondiente.
- **28 de agosto.** Emitió 25 000 acciones a un inversionista a cambio de los siguientes activos:
  - Inventario $15 000
  - Mobiliario 355 000
  - Equipo y accesorios 130 000
- **30 de agosto.** Emitió 100 acciones a otro inversionista a cambio de $2 000 en efectivo.

Hasta el último día del mes no se había recibido pago alguno por las otras 23 000 acciones suscritas.

La nueva compañía empezará a operar el 1 de septiembre, por lo que no ha tenido aún ingresos o gastos durante el mes de agosto. Todavía no se ha reconocido depreciación alguna de activos hasta que se inicien las operaciones en septiembre.

Se pide:

a) Prepara los asientos de diario correspondientes al mes de agosto.
b) Elabora un balance general clasificado al 31 de agosto.

A-10. Registro de transacciones de capital contable. La azucarera Sugar Sugar y Asociados realizó las siguientes transacciones en 2018:

- **25 de enero.** Declaró un *split* de acciones de tres por uno. De $180.00 a $60.00 valor a la par. Después de esta fecha tenía 1 350 acciones comunes en circulación.
- **15 de marzo.** Decretó dividendos semestrales de $50.00 para las 6 000 acciones preferentes y de $30.00 para las acciones comunes en circulación, pagaderos el 5 de abril.
- **5 de abril.** Pagó los dividendos en efectivo.
- **16 de septiembre.** Decretó dividendos semestrales: $50 sobre las acciones preferentes y $45 sobre acciones comunes. También decretó un dividendo de 2% sobre las acciones comunes en circulación, cuyo valor de mercado es de $70.00.

Se pide:

Realiza el registro contable de las transacciones anteriores.

A-11. Registro de transacciones y saldos de acciones. La cadena de restaurantes de comida rápida Los Reyes de la Hamburguesa tiene los siguientes saldos de estas cuentas al 2 de enero de 2018:

Acciones preferentes, 1% valor a la par de $150 (200 000 acciones autorizadas y 45 000 emitidas)	6 750 000
Capital pagado en exceso/acciones preferentes	641 250
Acciones comunes, valor a la par $15 (2 000 000 acciones autorizadas y 1 250 000 emitidas)	18 750 000
Capital pagado en exceso/acciones comunes	4 500 000
Utilidades acumuladas	24 187 500

Se realizaron las siguientes transacciones durante el año:

- **22 de enero.** Compró 150 000 acciones comunes en tesorería a $3 780 000.
- **12 de marzo**. Vendió 50 000 acciones comunes en tesorería a $1 470 000.
- **7 de abril**. Vendió 17 500 acciones preferentes 1% en $162.00 cada una.
- **8 de junio**. Emitió 100 000 acciones comunes a $34.50, que se le pagaron en efectivo.
- **16 de agosto.** Vendió 87 500 acciones comunes en tesorería en $2 082 500.

Se pide:

a) Determina el total de acciones comunes y preferentes al final del año.
b) Determina el total de acciones en tesorería al final del año.
c) Realiza el registro contable de las transacciones anteriores.

A-12. Registro en cuentas de mayor. Al 1 de enero de 2018 Supermercados L-Mart tiene los siguientes saldos de las cuentas de capital contable:

Acciones comunes valor nominal $10 (250 000 acciones autorizadas y 150 000 acciones emitidas)	1 500 000
Capital pagado en exceso	375 000
Utilidades acumuladas	1 244 375
Acciones en tesorería	
18 750 acciones	600 000

Durante el año, realizó las siguientes transacciones:

- **11 de enero.** Pagó dividendos en efectivo de $1.5 por acción común, los cuales fueron decretados el 17 de diciembre de 2017 por $78 750.
- **9 de marzo.** Vendió las 18 750 acciones en tesorería a $35.00 cada una.
- **20 de marzo.** Emitió 50 000 acciones comunes en $1 200 000.
- **17 de junio.** Decretó dividendos en acciones comunes de 1%; el precio de mercado por acción era de $62.50.
- **28 de julio.** Emitió las acciones correspondientes a los dividendos decretados el 17 de junio.
- **5 de septiembre.** Readquirió 12 500 acciones en tesorería por $262 500.

Se pide:

a) Abre las cuentas de mayor para acciones comunes, acciones en tesorería y capital pagado en exceso.
b) Muestra los aumentos y disminuciones ocasionados en las cuentas de mayor, que provocaron cada una de las transacciones ocurridas.
c) Determina el saldo final de las cuentas acciones comunes, acciones en tesorería y capital pagado en exceso.

Sección B

B-1. Registro de transacciones de capital contable. Acme, S.A., recibió la autorización para colocar 800 000 acciones comunes a $20.00 valor par.

2018:

- **10 de marzo.** Emitió y colocó 150 000 acciones a $20.00 cada una.
- **14 de mayo.** Recibió suscripciones de 200 000 acciones a $24.00 cada una. Los suscriptores pagaron 60% del valor de las acciones, como pago inicial. El resto lo liquidarán el 15 de julio.
- **15 de julio.** Recibió el saldo pendiente de la suscripción de acciones del 14 de mayo, y emitió los certificados de acciones.
- **25 de octubre.** Colocó 150 000 acciones al contado a $26.00 cada una.
- **26 de diciembre.** La junta directiva declaró un dividendo en efectivo de 20 centavos por cada acción en circulación, pagadero el 5 de enero de 2019.

Se pide:

Presenta los asientos de diario para registrar estas operaciones.

B-2. Registro de transacciones de capital contable. El permiso de constitución de Martínez, S.A., autorizaba la colocación de 400 000 acciones comunes sin valor par. La junta directiva fijó un valor unitario de $12.00. Durante el año 2018 realizó las siguientes transacciones relacionadas con el capital de la compañía:

- **20 de enero.** Recibió una suscripción por 40 000 acciones a $15.00 cada una. Los suscriptores pagaron al contado 40% del precio de suscripción y convinieron pagar el resto en tres plazos iguales, los días 20 de febrero, marzo y abril.
- **10 de febrero.** Colocó 50 000 acciones al contado a $17.00 cada una y emitió las acciones.
- **20 de febrero.** Recibió el primer pago de la suscripción del 20 de enero.
- **10 de marzo.** Emitió y colocó al contado 20 000 acciones a $16.50 cada una.
- **20 de marzo.** Los suscriptores pagaron el segundo plazo de la suscripción del 20 de enero.
- **1 de abril.** Emitió y colocó al contado 30 000 acciones a $18.00 cada una.
- **20 de abril.** Recibió el pago final de la suscripción del 20 de enero y emitió las acciones.
- **10 de diciembre.** La junta de directores declaró un dividendo en efectivo de 0.70 pagadero el 15 de enero de 2019, sobre todas las acciones suscritas, correspondientes a los accionistas registrados.

Se pide:

Realiza los asientos de diario para registrar las operaciones anteriores.

B-3. Registro de transacciones de capital contable. La empresa acerera Acerox, S.A., emitió y puso en circulación 250 000 acciones el 1 de enero de 2018, con valor a la par de $30.00. Las acciones fueron emitidas a un precio de mercado promedio de $150.00 cada una.

- **Febrero de 2018.** Acerox readquirió 25 000 de sus acciones comunes a $210.00 cada una.
- **Julio de 2018.** Emitió 5 000 acciones en $240.00 de las acciones readquiridas.
- **Diciembre de 2018**. Emitió las 20 000 acciones restantes en $180.00.

Se pide:

a) Determina el monto total de capital social común de Acerox, S.A., al 31 de diciembre de 2018.
b) Realiza el registro contable de las transacciones que realizó.

B-4. Registro de transacciones de capital contable. El 1 de abril de 2018 la empacadora de alimentos refrigerados

Cimex emitió y puso en circulación 10 000 acciones con valor a la par de $75.00. El 12 de mayo, Cimex readquirió 8 750 de sus acciones comunes en $90.00 cada una. El 7 de julio emitió 5 250 de las acciones readquiridas en $97.50. El 2 de noviembre emitió las 3 500 acciones restantes en $87.00.

Se pide:

a) Determina el monto total de capital social común de Cimex al 31 de diciembre de 2018.
b) Realiza el registro contable de las transacciones que realizó.

B-5. Registro de transacciones y saldos de acciones. El capital contable de los accionistas de Telemóvil, S.A., al 4 de diciembre de 2018, es el siguiente:

Acciones comunes (valor a la par $50)	1 500 000 acciones emitidas	75 000 000
Prima en emisión de acciones comunes		14 000 000
Utilidades acumuladas		41 100 000

El 11 de diciembre de 2018, se decretó un dividendo en acciones de 8%, el cual será emitido el 15 de enero de 2019. El precio de mercado de las acciones es de $65.00.

Se pide:

a) Determina el número de acciones decretadas.
b) Realiza el registro contable de:
- El decreto de dividendos del 11 de diciembre de 2018.
- La emisión de las acciones del 15 de enero de 2019.

B-6. *Split* de acciones. El grupo Ikie, fabricante de muebles contemporáneos, tiene 150 000 acciones con valor a la par de $40.00. El 10 de agosto, Ikie declaró un *split* de dos por uno. El precio de mercado antes del *split* era de $150.00.

Se pide:

a) Calcula el número de las acciones en circulación posterior al 10 de agosto.
b) Determina el precio de mercado aproximado después del 10 de agosto.

B-7. Capital aportado. A continuación se muestra el saldo de las cuentas del capital aportado de Flores, S.A., al 31 de diciembre de 2018:

Capital social común, 620 000 acciones serie A valor par de $12.00	7 440 000
Capital social común, 180 000 acciones serie B, valor par de $15.00	2 700 000
Prima en emisión de acciones	1 240 000
Aportaciones para futuros aumentos de capital	1 300 000

En 2019 se realizaron las siguientes aportaciones:
- **28 de marzo.** Suscripción y venta de 60 000 acciones serie B a su valor par.
- **25 de julio.** Suscripción y venta de 100 000 acciones serie A a $16.00.

Se pide:

Muestra los saldos de las cuentas del capital aportado al 31 de diciembre de 2019.

B-8. Valor del capital contable. A continuación se presenta la sección del capital contable de Surrubia, una cadena de tiendas departamentales:

Capital contable	
Capital social común	
Acciones serie A sin valor par, 300 000 acciones autorizadas, 180 000 acciones en circulación	18 000 000
Acciones serie B sin valor par, 5 000 000 acciones autorizadas, 4 000 000 emitidas	33 000 000
Utilidades acumuladas	75 800 000
Total capital contable	126 800 000

Se pide:

Calcula lo siguiente:
a) El valor establecido para cada acción de la serie A.
b) El precio promedio de emisión de cada acción de la serie B.
c) El valor total del capital autorizado y el valor total del capital exhibido.
d) La utilidad neta del periodo si durante el año se declararon dividendos de $5 200 000 para cada una de las acciones de la serie A y de la serie B y al inicio del año el saldo de las utilidades acumuladas era de $65 800 000.

B-9. Valor del capital contable. El balance general de Gedanoma, S.A., presenta el siguiente capital contable:

Capital contable	
Capital social común	
Acciones serie A, valor par de $100.00, 30 000 acciones autorizadas	1 800 000

Acciones serie B, valor par de $60.00, 50 000 acciones autorizadas	2 520 000
Prima en emisión de acciones serie B	5 250 000
Aportaciones para futuros aumentos de capital	1 500 000
Utilidades acumuladas	6 400 000
Total capital contable	17 470 000

Se pide:

Determina lo siguiente:

a) Número de acciones serie A en circulación.
b) Número de acciones serie B en circulación.
c) Precio promedio de emisión de las acciones serie B.
d) Valor en libros de las acciones serie B.
e) Capital total autorizado de la compañía.
f) Capital total exhibido de la compañía.
g) Utilidad neta del periodo si al inicio había $5 184 000 de utilidades acumuladas y durante el periodo se pagaron $1 059 000 de dividendos.

B-10. Valor del capital contable. El balance general de El Águila del Centro, S.A., presenta el siguiente capital contable:

Capital contable	
Capital social común	
Acciones serie A, valor par de $80.00, 50 000 acciones autorizadas	2 000 000
Acciones serie B, valor par de $45.00, 50 000 acciones autorizadas	1 350 000
Prima en emisión de acciones serie B	3 175 000
Aportaciones para futuros aumentos de capital	850 000
Utilidades acumuladas	5 300 000
Total capital contable	12 675 000

Se pide:

Determina lo siguiente:

a) Número de acciones serie A en circulación.
b) Número de acciones serie B en circulación.
c) Precio promedio de emisión de las acciones serie B.
d) Valor en libros de las acciones serie B.
e) Capital total autorizado de la compañía.
f) Capital total exhibido de la compañía.
g) Utilidad neta del periodo si al inicio había $4 620 000 de utilidades acumuladas y durante el periodo se pagaron $ 980 000 de dividendos.

B-11. Registro de dividendos y valor del capital contable. El Hospital San Juan, S.A., tiene los siguientes saldos en las cuentas de capital:

Acciones comunes	
375 000 acciones autorizadas. Valor a la par de $150	56 250 000
Prima en emisión de acciones comunes	3 375 000
Utilidades acumuladas	32 150 000

Se decretó un dividendo en acciones de 4%. El precio de mercado era de $165.00 por acción.

Se pide:

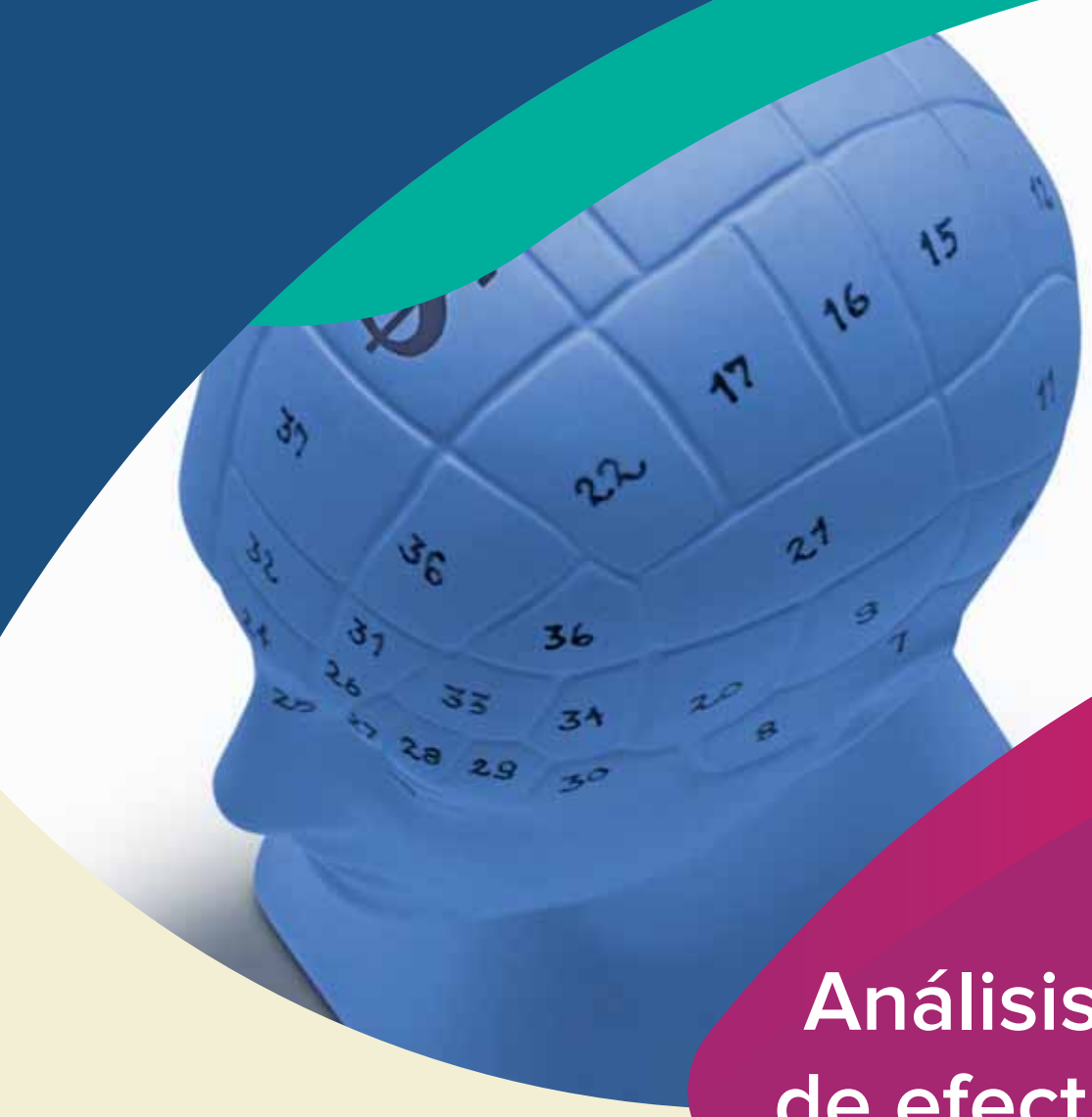
a) Realiza el registro contable del decreto de dividendos.
b) Determina el valor total del capital contable posterior al decreto de dividendos y al registro de cierre del año.

B-12. Registro de transacciones de capital contable. La compañía discográfica Discos Sonic realizó las siguientes transacciones en 2018:

- **4 de enero.** Un *split* de cinco por uno de acciones comunes con un valor a la par de $125.00 a $25.00 por acción. Posterior al *split,* las acciones comunes en circulación sumaban 1 250 000.
- **19 de marzo.** Compró 50 000 acciones comunes en $75.00.
- **3 de abril.** Decretó dividendos semestrales para las 60 000 acciones preferentes de $3.75 y de $0.375 para las acciones comunes, los cuales pagará el 4 de mayo.
- **4 de mayo.** Pagó los dividendos, en efectivo.
- **7 de julio.** Vendió 30 000 acciones en tesorería a $95.00 cada una, pagadas en efectivo.
- **14 de septiembre**. Decretó dividendos semestrales de $3.75 para las acciones preferentes y de $0.20 para las acciones comunes.
- **18 de septiembre.** Decretó dividendos de 3% sobre las acciones comunes en circulación. El precio de mercado era de $87.50.
- **10 de noviembre.** Pagó los dividendos en efectivo decretados el 3 de abril.

Se pide:

Registra en asiento de diario las transacciones anteriores.



SECCIÓN V

Análisis de flujos de efectivo en las organizaciones económicas

Capítulo 14 Estado de flujos de efectivo

CAPÍTULO 14

Estado de flujos de efectivo

Objetivos de aprendizaje

Al terminar este capítulo deberás ser capaz de:

- Reconocer al estado de flujos de efectivo como la mejor herramienta para realizar una adecuada administración de la liquidez de un negocio.
- Reconocer la importancia que tiene dicho estado financiero para la administración del efectivo.
- Diferenciar los conceptos de *utilidad neta* y de *flujo de efectivo*, así como la importancia de evaluarlos de forma individual.
- Identificar la estructura básica del estado de flujos de efectivo.
- Reconocer al estado de flujos de efectivo como un informe que ayuda a evaluar la operación, el financiamiento y la inversión en los negocios.
- Emplear la metodología necesaria para elaborar un estado de flujos de efectivo.
- Analizar las principales clasificaciones de los recursos generados o utilizados por las organizaciones.
- Obtener los aumentos o las disminuciones de cada uno de los conceptos que integran el estado de situación financiera.
- Aplicar los conceptos estudiados en este capítulo para resolver casos y así generar información para evaluar la liquidez de una organización.
- Realizar un juicio crítico sobre la ventaja que obtienen las empresas que cuentan con la información que contiene el estado de flujos de efectivo.

Introducción

Debido a la importancia que tiene la administración del efectivo, en este capítulo se destacan los aspectos relativos a la integración y presentación de dicha partida, sobre todo en lo que se refiere a la elaboración del estado financiero básico, a través del cual se puede apreciar el comportamiento de la liquidez de una organización: el estado de flujos de efectivo.

Medición de liquidez y rentabilidad de las organizaciones

Como se analizó en capítulos anteriores, la piedra angular de la contabilidad financiera es el registro en base devengada, lo cual quiere decir que *un ingreso o un gasto se registran como tales aunque no sean una entrada o un desembolso de efectivo*. Dicho enfoque implica que la cifra que produce el estado de resultado integral, la utilidad neta, sea diferente del saldo de la partida de efectivo, el cual aparece en el primer rubro del estado de situación financiera; esta aparente contradicción puede explicarse analíticamente a través del estado de flujos de efectivo.

Como consecuencia de la utilización de la base devengada para el registro contable de las transacciones, se deduce que, en general, los ingresos no coinciden con las entradas de efectivo; tampoco los gastos concuerdan con las salidas de efectivo y, por ende, la cifra de utilidad del estado de resultado integral no corresponde a la cifra de efectivo que muestra el estado de situación financiera.

El único caso en que ambas cifras coincidirían sería aquel en que todos los ingresos fueran en efectivo y todos los gastos hubieran sido desembolsados, lo cual es altamente improbable.

Además, tanto para los administradores de una entidad económica como para los principales usuarios externos (accionistas y acreedores), es importante contar con información para poder evaluar dos de los aspectos más importantes de la operación de una entidad con fines de lucro: la rentabilidad, basada en la cifra de utilidad, y la liquidez, basada en la del flujo de efectivo.

La necesidad que tienen las organizaciones económicas de contar con información sobre la liquidez y la rentabilidad puede observarse claramente en los estados financieros de Femsa, S.A., del año 2016 (figura 14.1). En dichos estados financieros se puede advertir la diferencia que existe entre el monto de la utilidad neta obtenida durante el año y el saldo de efectivo del negocio al final del año.

Para saber más

Ahora conoces los dos conceptos fundamentales que te servirán para evaluar la operación de una empresa: liquidez y rentabilidad. Navega por internet a través de los portales de información financiera de empresas públicas, en donde podrás consultar una serie de estados financieros de empresas y noticias importantes relacionadas con la administración del efectivo. Además, podrás verificar la aplicación práctica de los conceptos analizados y las decisiones que se pueden tomar con base en dicha información.

Administración del efectivo

La administración del efectivo es de principal importancia en cualquier negocio, porque es el medio que puede determinar su crecimiento, sobrevivencia o cierre. Por ello, se requiere de un cuidadoso análisis de las operaciones relacionadas con esta partida, porque si este activo se administra inadecuadamente puede tener consecuencias desastrosas para un negocio, sobre todo en épocas de inestabilidad económica y de crisis generalizada de liquidez en el sistema financiero de un país. La mejor herramienta de contabilidad financiera disponible para llevar a cabo la misión planteada se denomina *estado de flujos de efectivo*.

Estados Consolidados de Resultados

FOMENTO ECONÓMICO MEXICANO, S.A.B. DE C.V. Y SUBSIDIARIAS
MONTERREY, N.L., MÉXICO

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2016, 2015 y 2014
Cifras expresadas en millones de dólares americanos ($)
y millones de pesos mexicanos (Ps.), excepto información por acción.

	Nota		2016 (1)		2016		2015		2014
Ventas netas		$	19,335	Ps.	398,622	Ps.	310,849	Ps.	262,779
Otros ingresos de operación			42		885		740		670
Ingresos totales			19,377		399,507		311,589		263,449
Costo de ventas			12,189		251,303		188,410		153,278
Utilidad bruta			7,188		148,204		123,179		110,171
Gastos de administración			714		14,730		11,705		10,244
Gastos de ventas			4,634		95,547		76,375		69,016
Otros ingresos	19		56		1,157		423		1,098
Otros gastos	19		287		5,909		2,741		1,277
Gasto financiero	18		468		9,646		7,777		6,701
Producto financiero			63		1,299		1,024		862
Ganancia (pérdida) por fluctuación cambiaria, neta			55		1,131		(1,193)		(903)
Ganancia (pérdida) por posición monetaria, neta			117		2,411		(36)		(319)
Ganancia en valuación de instrumentos financieros			9		186		364		73
Utilidad antes de impuestos a la utilidad y participación en los resultados de asociadas y negocios conjuntos contabilizada a través de método de participación			1,385		28,556		25,163		23,744
Impuesto a la utilidad	24		383		7,888		7,932		6,253
Participación en los resultados de asociadas y negocios conjuntos contabilizada a través de método de participación, neta de impuestos	10		316		6,507		6,045		5,139
Utilidad neta consolidada		$	1,318	Ps.	27,175	Ps.	23,276	Ps.	22,630
Atribuible a:									
Participación controladora			1,025		21,140		17,683		16,701
Participación no controladora			293		6,035		5,593		5,929
Utilidad neta consolidada		$	1,318	Ps.	27,175	Ps.	23,276	Ps.	22,630
Utilidad neta controladora:									
Por acción Serie "B"	23	$	0.05	Ps.	1.05	Ps.	0.88	Ps.	0.83
Por acción Serie "D"	23		0.06		1.32		1.10		1.04
Utilidad neta controladora diluida:									
Por acción Serie "B"	23		0.05		1.05		0.88		0.83
Por acción Serie "D"	23		0.06		1.32		1.10		1.04

(*continúa*)

Figura 14.1 Estado de resultado integral y estado de flujos de efectivo de FEMSA, S.A.B.
Fuente: *Informe anual 2016* de FEMSA S.A.B. La información que se muestra es exclusivamente para fines académicos ilustrativos y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

Para saber más

Ingresa a los estados financieros de FEMSA S.A.B. ¿De dónde obtiene esta empresa el efectivo necesario para llevar a cabo sus proyectos de inversión?

Estado de flujos de efectivo

La finalidad del estado de flujos de efectivo es presentar, en forma condensada y comprensible, información sobre el manejo de efectivo, es decir, cómo lo obtuvo y cómo lo utiliza la entidad durante un periodo determinado y, como consecuencia, mostrar una síntesis de los cambios ocurridos en la situación financiera para que los usuarios de los estados financieros conozcan y evalúen la liquidez o solvencia de la entidad.

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo

FOMENTO ECONÓMICO MEXICANO, S.A.B. DE C.V. Y SUBSIDIARIAS
MONTERREY, N.L., MÉXICO

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2016, 2015 y 2014.
Cifras expresadas en millones de dólares americanos ($)
y millones de pesos mexicanos (Ps.).

	2016 (*)	2016	2015	2014
Flujo de Efectivo de Actividades de Operación:				
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	$ 1,701	Ps. 35,063	Ps. 31,208	Ps. 28,883
Ajustes por:				
Partidas virtuales operativas	199	4,111	2,873	209
Depreciación	586	12,076	9,761	9,029
Amortización	79	1,633	1,064	985
(Ganancia) pérdida por venta de activos de larga duración	(8)	(170)	(249)	7
Pérdida (ganancia) en venta de acciones	-	8	(14)	-
Disposiciones de activos de larga duración	12	238	416	153
Deterioro de activos de larga duración	-	-	134	145
Participación en los resultados de asociadas y negocios conjuntos contabilizado a través del método de participación, neta de impuestos	(316)	(6,507)	(6,045)	(5,139)
Producto financiero	(63)	(1,299)	(1,024)	(862)
Gasto financiero	468	9,646	7,777	6,701
(Ganancia) pérdida por fluctuación cambiaria, neta	(55)	(1,131)	1,193	903
(Ganancia) pérdida por posición monetaria por subsidiarias en economías hiperinflacionarias, neta	(117)	(2,411)	36	319
Ganancia en valuación de instrumentos financieros	(9)	(186)	(364)	(73)
Flujo de efectivo de las actividades de operación antes de cambios en las partidas operativas	2,477	51,071	46,766	41,260
Cuentas por cobrar y otros activos circulantes	(92)	(1,889)	(4,379)	(4,962)
Otros activos financieros circulantes	(68)	(1,395)	318	1,736
Inventarios	(239)	(4,936)	(4,330)	(1,122)
Instrumentos financieros derivados	6	130	441	245
Proveedores y cuentas por pagar	744	15,337	6,799	8,048
Otros pasivos a largo plazo	47	968	822	(2,308)
Otros pasivos financieros circulantes	128	2,642	(570)	793
Beneficios a empleados pagados	(23)	(476)	(382)	(416)
Efectivo generado por actividades de operación	2,980	61,452	45,485	43,274
Impuestos a la utilidad pagados	(549)	(11,321)	(8,743)	(5,910)
Flujo neto de efectivo generado por actividades de operación	2,431	50,131	36,742	37,364
Flujo de Efectivo Generado (Utilizado) en Actividades de Inversión:				
Adquisición de Grupo Socofar, neta de efectivo adquirido (ver Nota 4)	-	-	(6,890)	-
Pago parcial de Vonpar, neta de efectivo adquirido (ver Nota 4)	(640)	(13,198)	-	-
Otras adquisiciones, netas de efectivo adquirido (ver Nota 4)	(244)	(5,032)	(5,821)	-
Otras inversiones en asociadas y negocios conjuntos	(106)	(2,189)	(291)	90
Inversiones	(6)	(118)	-	(607)
Ingresos procedentes de inversiones	1	20	126	589
Intereses cobrados	63	1,299	1,024	863
Instrumentos financieros derivados	(11)	(220)	232	(25)
Dividendos recibidos de compañías asociadas y negocios conjuntos	159	3,276	2,394	1,801
Adquisiciones de propiedad, planta y equipo	(926)	(19,083)	(17,485)	(16,985)
Venta de propiedad, planta y equipo	28	574	630	209
Adquisición de activos intangibles	(112)	(2,309)	(971)	(706)
Inversión de otros activos	(83)	(1,709)	(1,502)	(796)
Flujos procedentes de otros activos	-	2	223	-
Inversión en otros activos financieros	(1)	(23)	(28)	(41)
Flujos procedentes de otros activos financieros	3	65	-	-
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de inversión	(1,875)	(38,645)	(28,359)	(15,608)
Flujo Generado (Utilizado) en Actividades de Financiamiento:				
Obtención de préstamos bancarios	1,292	26,629	8,422	5,354
Pagos de préstamos bancarios	(265)	(5,458)	(15,520)	(5,721)
Intereses pagados	(265)	(5,470)	(4,563)	(3,984)
Instrumentos financieros derivados	(168)	(3,471)	8,345	(2,267)
Dividendos pagados	(584)	(12,045)	(10,701)	(3,152)
Aportaciones de la participación no controladora	43	892	250	-
Otras actividades de financiamiento	11	220	26	482
Flujo neto de efectivo generado (utilizado) en actividades de financiamiento	64	1,297	(13,741)	(9,288)
Incremento (disminución) en efectivo y equivalentes de efectivo	620	12,783	(5,358)	12,468
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	1,426	29,396	35,497	27,259
Efectos de conversión e inflación en efectivo y equivalentes de efectivo	71	1,458	(743)	(4,230)
Total efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	$ 2,117	Ps. 43,637	Ps. 29,396	Ps. 35,497

(*) Conversión a dólares americanos ($), ver Nota 2.2.3
Las notas a los estados financieros consolidados que se acompañan son parte integral de los presentes estados consolidados de flujos de efectivo.

Figura 14.1 Estado de resultado integral y estado de flujos de efectivo de FEMSA, S.A.B. (*continuación*).

El estado de flujos de efectivo se diseña para explicar los movimientos de efectivo provenientes de la operación normal del negocio, la venta de activos no circulantes, la obtención de préstamos, la aportación de los accionistas y otras transacciones que incluyan disposiciones de efectivo, como compra de activos no circulantes, pago de pasivos y pago de dividendos.

Este estado financiero resulta muy útil para evaluar los activos y pasivos de una entidad, así como su liquidez y solvencia. También permite conocer la capacidad de una compañía para generar flujos que sirvan para solventar obligaciones adicionales a la operación, como el pago de dividendos, rendimientos, etcétera.

El estado de flujo de efectivo permite conocer la exposición y riesgos de la operación que tiene una compañía y facilita el análisis de inversión y proyección del empleo del efectivo. Además, posibilita la comparabilidad de los flujos obtenidos o utilizados en las actividades de operación, de financiamiento o de inversión con otras compañías de la industria.

La Norma Internacional de Contabilidad (NIC) núm. 7, que se refiere al estado de flujos de efectivo, especifica que:

> [...] las entidades deben confeccionar un estado de flujos de efectivo, de acuerdo con los requisitos establecidos en dicha norma, y deben presentarlo como parte integrante de sus estados financieros, para cada periodo en que sea obligatoria la presentación de estos.

Asimismo, la NIC núm. 7 presenta las siguientes definiciones funcionales de los principales términos de este estado financiero básico:

- **Efectivo:** caja y depósitos bancarios a la vista.
- **Equivalentes al efectivo:** inversiones a corto plazo de gran liquidez fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo con un riesgo poco significativo de cambios en su valor.
- **Flujos de efectivo:** entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo.
- **Actividades de operación:** constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la entidad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.
- **Actividades de inversión:** corresponden a la adquisición y desapropiación de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en el efectivo y los equivalentes al efectivo.
- **Actividades de financiamiento:** producen cambios en el tamaño y la composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por la entidad.

En la figura 14.2 se ilustra el estado de flujos de efectivo de CEMEX, S.A.

Como se puede observar, los cambios en la situación financiera que muestra este estado están estructurados en tres secciones: operación, inversión y financiamiento. En esta sección se mencionará la conceptualización de dichos apartados que ha hecho el IASB, y en secciones posteriores se mencionarán ejemplos concretos de cada categoría.

Actividades de operación

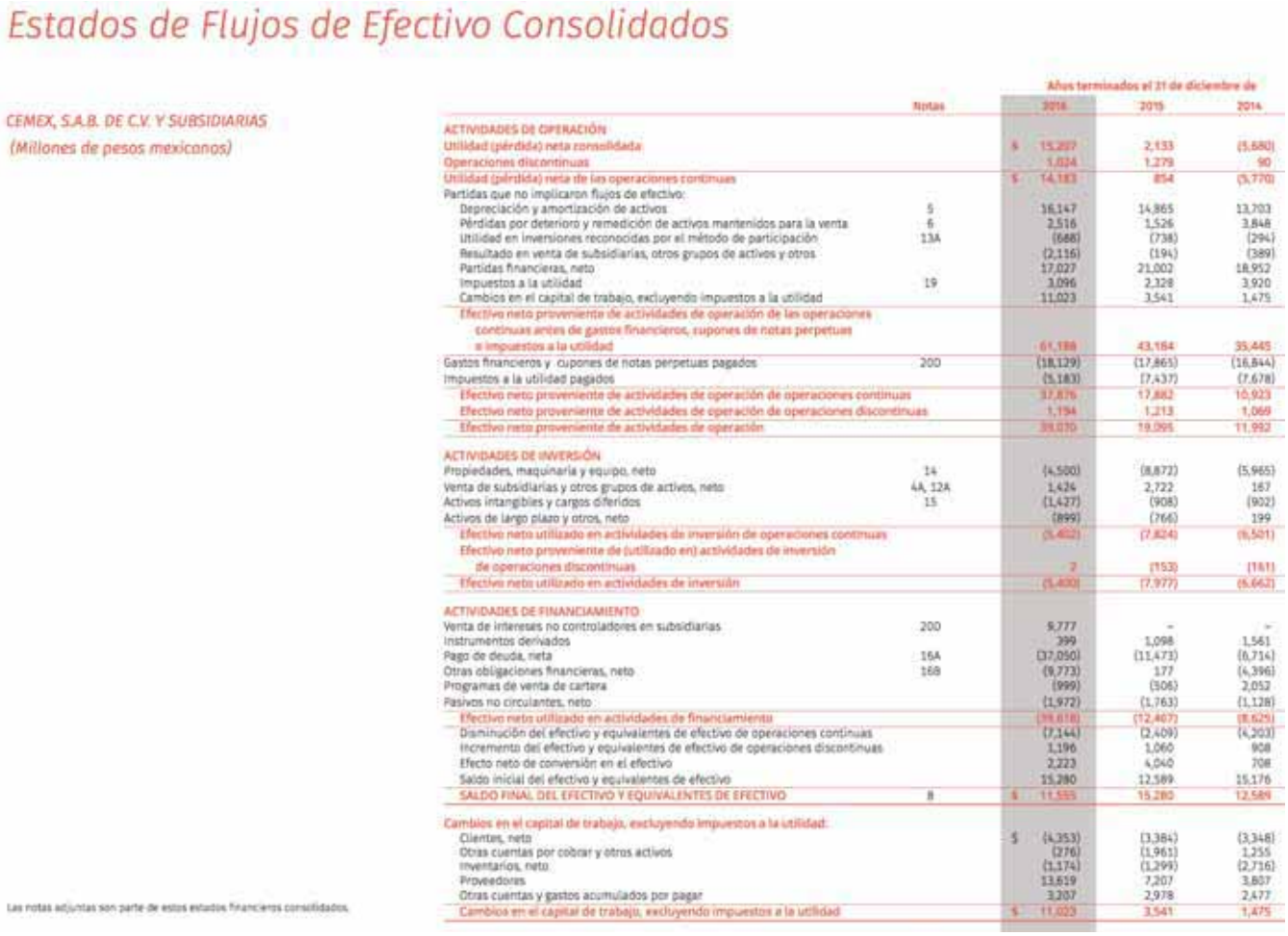
De acuerdo con la NIC núm. 7:

> [...] los flujos de efectivo procedentes de las actividades de operación se derivan fundamentalmente de las transacciones que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la entidad. Por tanto, proceden de las operaciones y otros sucesos que entran en la determinación de las ganancias o pérdidas netas.

Actividades de inversión

Según la misma norma:

> Los flujos de efectivo procedentes de las actividades de inversión representan la medida en la cual se han hecho desembolsos por causa de los recursos económicos que van a producir ingresos y flujos de efectivo en el futuro.



Estados de Flujos de Efectivo Consolidados

CEMEX, S.A.B. DE C.V. Y SUBSIDIARIAS
(Millones de pesos mexicanos)

	Notas	Años terminados el 31 de diciembre de 2016	2015	2014
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
Utilidad (pérdida) neta consolidada		$ 15,207	2,133	(5,680)
Operaciones discontinuas		1,024	1,279	90
Utilidad (pérdida) neta de las operaciones continuas		$ 14,183	854	(5,770)
Partidas que no implicaron flujos de efectivo:				
Depreciación y amortización de activos	5	16,147	14,865	13,703
Pérdidas por deterioro y remedición de activos mantenidos para la venta	6	2,516	1,526	3,848
Utilidad en inversiones reconocidas por el método de participación	13A	(668)	(738)	(294)
Resultado en venta de subsidiarias, otros grupos de activos y otros		(2,116)	(194)	(389)
Partidas financieras, neto		17,027	21,002	18,952
Impuestos a la utilidad	19	3,096	2,328	3,920
Cambios en el capital de trabajo, excluyendo impuestos a la utilidad		11,023	3,541	1,475
Efectivo neto proveniente de actividades de operación de las operaciones continuas antes de gastos financieros, cupones de notas perpetuas e impuestos a la utilidad		61,188	43,164	35,445
Gastos financieros y cupones de notas perpetuas pagados	20D	(18,129)	(17,865)	(16,844)
Impuestos a la utilidad pagados		(5,183)	(7,437)	(7,678)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación de operaciones continuas		37,876	17,862	10,923
Efectivo neto proveniente de actividades de operación de operaciones discontinuas		1,194	1,213	1,069
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		39,070	19,095	11,992
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Propiedades, maquinaria y equipo, neto	14	(4,500)	(8,872)	(5,965)
Venta de subsidiarias y otros grupos de activos, neto	4A, 12A	1,426	2,722	167
Activos intangibles y cargos diferidos	15	(1,427)	(908)	(902)
Activos de largo plazo y otros, neto		(899)	(766)	199
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión de operaciones continuas		(5,402)	(7,824)	(6,501)
Efectivo neto proveniente de (utilizado en) actividades de inversión de operaciones discontinuas		2	(153)	(161)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		(5,400)	(7,977)	(6,662)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				
Venta de intereses no controladores en subsidiarias	20D	9,777	–	–
Instrumentos derivados		399	1,098	1,561
Pago de deuda, neta	16A	(37,050)	(11,473)	(6,714)
Otras obligaciones financieras, neto	16B	(9,773)	177	(4,396)
Programas de venta de cartera		(999)	(506)	2,052
Pasivos no circulantes, neto		(1,972)	(1,763)	(1,128)
Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento		(39,618)	(12,467)	(8,625)
Disminución del efectivo y equivalentes de efectivo de operaciones continuas		(7,144)	(2,409)	(4,203)
Incremento del efectivo y equivalentes de efectivo de operaciones discontinuas		1,196	1,060	908
Efecto neto de conversión en el efectivo		2,223	4,040	708
Saldo inicial del efectivo y equivalentes de efectivo		15,280	12,589	15,176
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	8	$ 11,555	15,280	12,589
Cambios en el capital de trabajo, excluyendo impuestos a la utilidad:				
Clientes, neto		$ (4,353)	(3,384)	(3,348)
Otras cuentas por cobrar y otros activos		(276)	(1,961)	1,255
Inventarios, neto		(1,174)	(1,299)	(2,716)
Proveedores		13,619	7,207	3,807
Otras cuentas y gastos acumulados por pagar		3,207	2,978	2,477
Cambios en el capital de trabajo, excluyendo impuestos a la utilidad		$ 11,023	3,541	1,475

Las notas adjuntas son parte de estos estados financieros consolidados.

Figura 14.2 La administración del efectivo es de principal importancia en cualquier negocio.
Fuente: *Informe anual 2016* de CEMEX. S.A.B. La información que se muestra es exclusivamente para fines académicos ilustrativos y no pretende juzgar o evaluar la situación financiera de la empresa.

Actividades de financiamiento

La NIC núm. 7 las encuadra así:

> Los flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación reflejan las necesidades de efectivo para cubrir compromisos con los suministradores de capital a la entidad.

Enfoques para elaborar el estado de flujos de efectivo

El precepto antes mencionado establece que:

> [...] la entidad debe informar acerca de los flujos de efectivo de las operaciones usando uno de los dos siguientes métodos:
>
> *a*) **método directo**, según el cual se presentan por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos; o
>
> *b*) **método indirecto**, según el cual se comienza presentando la utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad, cifra que se corrige luego por los efectos de las transacciones no monetarias, por todo tipo de partidas de pago diferido y acumulaciones (o devengos), que son la causa de cobros y pagos en el pasado o en el futuro, así como de las partidas de pérdidas o ganancias asociadas con flujos de efectivo de operaciones clasificadas como de inversión o financiación. Este procedimiento se lleva a cabo agregando o disminuyen-

do a la utilidad antes de impuestos los movimientos que no representan desembolsos de efectivo y los que no pertenecen a actividades de operación, incluidos en el estado de resultado integral.

Esta norma aconseja a las entidades que presenten los flujos de efectivo utilizando el método directo, el cual suministra información que puede ser útil para estimar los flujos de efectivo futuros, función que no cumple el método indirecto.

Para saber más

Navega por internet e ingresa a los portales electrónicos de información financiera de empresas públicas en los cuales podrás analizar en detalle ejemplos reales del estado de flujos de efectivo. En ellos podrás identificar cada una de sus secciones y, sobre todo, el tipo de decisiones que normalmente se toman con base en dicha información.

Como puede observarse, existen varios enfoques para elaborar el estado de flujos de efectivo. El más conveniente para las empresas es el de **análisis de variaciones** que utiliza el método indirecto. Este esquema consiste en analizar los cambios en todas las demás partidas del estado de situación financiera y clasificarlos en algunas de las tres secciones siguientes: operación, inversión y financiamiento.

Análisis de variaciones Análisis de los cambios en las partidas del estado de situación financiera y su clasificación en operación, inversión y financiamiento.

Cuando se utiliza el otro enfoque, el método directo, también llamado *de entradas y salidas*, el análisis se basa en la cuenta de mayor de efectivo.

En la práctica, el estado de flujos de efectivo se elabora con base en las entradas o salidas de efectivo cuantificadas a partir de los movimientos de todas las demás cuentas del estado de situación financiera.

Elementos integrantes del flujo de efectivo

Tal como se mencionó, los recursos que genera o utiliza una empresa durante su periodo contable se originan en tres actividades principales:

1. De operación.
2. De inversión.
3. De financiamiento.

Cada una de estas categorías se comenta a continuación.

1. Flujo de efectivo generado por o destinado a operación

Los flujos de efectivo procedentes de las actividades de operación son un indicador de la medida en que estas actividades han generado fondos líquidos suficientes para mantener la capacidad operativa de la entidad.

Debido a que los flujos de las actividades de operación son lo que se derivan de las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de la entidad, en esta sección se incluyen aquellas que permiten determinar la utilidad o pérdida neta de la entidad.

En esta área se ubican todas las entradas y salidas de efectivo que se relacionan directamente con el giro normal de operaciones de la entidad económica: prestación de servicios, producción y comercialización de productos. Para determinarlas se debe partir de la utilidad neta. Entre los movimientos de efectivo más importantes de esta área se encuentran los siguientes:

- Ventas al contado.
- Cobros en efectivo procedentes de la venta de bienes y de la prestación de servicios.
- Cobros en efectivo derivados de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos.
- Pagos en efectivo a proveedores por el suministro de bienes y servicios.
- Pagos en efectivo por beneficios a los empleados, así como pagos en efectivo efectuados en su nombre.
- Pagos o devoluciones en efectivo de impuestos a la utilidad.
- Pagos o devoluciones de otros impuestos derivados de la operación de la entidad diferentes de los impuestos a la utilidad.

La entidad debe determinar y presentar los flujos de las actividades de operación por medio del empleo de uno de los siguientes métodos:

a) Método directo: según este enfoque deben presentarse por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos.
b) Método indirecto: de acuerdo con esta herramienta, preferentemente se presenta en primer lugar la utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad, importe que se ajusta por los efectos de operaciones de periodos anteriores cobradas o pagadas en el periodo actual y por operaciones del periodo actual de cobro o pago diferido hacia el futuro; asimismo, se ajusta por operaciones que están asociadas con las actividades de inversión o de financiamiento.

Método directo. Según este método, la determinación de los flujos de efectivo de actividades de operación debe hacerse con base en cualquiera de los procedimientos siguientes:

a) Utilizando directamente los registros contables de la entidad respecto de las partidas que fueron afectadas por entradas o por salidas de efectivo.
b) Modificando cada uno de los rubros del estado de resultado integral por:
   1. Los cambios habidos durante el periodo en las cuentas por cobrar, las cuentas por pagar y los inventarios derivados de las actividades de operación.
   2. Otras partidas sin reflejo en el efectivo y equivalentes al efectivo.
   3. Otras partidas que se eliminan por considerarse flujos de efectivo de inversión o de financiamiento.

Cuando se aplica el método directo, deben presentarse por separado y como mínimo las actividades de operación siguientes:

a) Cobros en efectivo a clientes.
b) Pagos en efectivo a proveedores de bienes y servicios.
c) Pagos en efectivo a empleados.
d) Pagos o cobros en efectivo por impuestos a la utilidad.

Método indirecto. Cuando se recurre al método indirecto, los flujos de las actividades de operación deben determinarse a partir preferentemente de la utilidad o pérdida antes de impuestos, importe que aumenta o disminuye debido a los efectos de:

a) Partidas que se consideran asociadas con:
   1. Actividades de inversión, por ejemplo, depreciación y utilidad o pérdida en la venta de propiedades, planta y equipo; amortización de activos intangibles, pérdida por deterioro de activos de larga duración, así como la participación en asociadas y negocios conjuntos.
   2. Actividades de financiamiento, por ejemplo, intereses a cargo sobre un préstamo bancario, y ganancias o pérdidas en extinción de pasivos.
b) Cambios que se produjeron durante el periodo en los rubros, de corto o largo plazos, que forman parte del capital de trabajo de la entidad tales como inventarios, cuentas por cobrar y cuentas por pagar.

2. Flujo de efectivo destinado o proveniente de actividades de inversión

Los flujos de efectivo relacionados con actividades de inversión representan la medida en que la entidad ha canalizado recursos, esencialmente hacia partidas que generan ingresos y flujos de efectivo en el mediano y largo plazos.

En esta sección deben figurar aquellos conceptos relacionados con compraventa de activos de largo plazo que hayan ocasionado una entrada o un desembolso de efectivo. Entre ellos se encuentran los siguientes:

- Compra y venta de inmuebles, maquinaria, equipo y otros activos productivos.
- Compra, construcción y venta de inmuebles, maquinaria y equipo.
- Adquisición de acciones de otras empresas con carácter permanente y los dividendos que se cobren por estas inversiones.

- Préstamos otorgados por la empresa a terceras personas y su cobro.
- Cualquier otra inversión o desinversión de carácter permanente o de largo plazo.

Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento o efectivo que se obtendrá de actividades de financiamiento

Antes de mostrar las actividades de financiamiento, se recomienda determinar y presentar la suma algebraica de los flujos de efectivo de los rubros de actividades de operación y actividades de inversión. Cuando este resultado es positivo, se le denomina *efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento;* cuando es negativo, se le llama *efectivo a obtener de actividades de financiamiento*. La presentación de este rubro ayuda a identificar las posibilidades que se tienen de aplicar recursos a actividades de financiamiento o, en su caso, la necesidad de la entidad de obtener financiamiento.

3. Flujo de efectivo destinado o proveniente de actividades de financiamiento

Los flujos de actividades de financiamiento muestran los flujos destinados a cubrir las necesidades de efectivo de la entidad como consecuencia de compromisos derivados de sus actividades de operación e inversión. Asimismo, señala la capacidad de la entidad para restituir a sus acreedores financieros y a sus propietarios los recursos que canalizaron en su momento hacia ella y, en su caso, pagarles rendimientos.

En esta sección deben figurar todos los conceptos (distintos de los integrantes del flujo operativo) que produjeron una entrada o una salida de efectivo relacionadas con actividades de financiamiento. Por ejemplo:

- Cobros en efectivo procedentes de la emisión de acciones.
- Créditos recibidos a corto y largo plazos, diferentes de los relacionados con la operación del negocio.
- Aportaciones de los accionistas.
- Aumentos de capital.
- Reembolsos de capital.
- Dividendos pagados, excepto los dividendos en acciones.
- Préstamos recibidos y su liquidación.
- Emisión de instrumentos de deuda, como las obligaciones.
- Pagos de intereses.

Incremento o decremento neto de efectivo

El incremento o decremento de efectivo es la cantidad resultante de la suma algebraica de las tres secciones anteriores. Toda esta información se estructura de la siguiente manera:

Determinación del flujo neto de efectivo
Flujo de efectivo de actividades de operación
+/– Flujo de efectivo de actividades de inversión
+/– Flujo de efectivo de actividades de financiamiento
= Incremento o disminución neta de efectivo

Bases para elaborar el estado de flujos de efectivo

En esta sección se verá cómo preparar el estado de flujos de efectivo de acuerdo con los métodos directo e indirecto.

Método directo

De acuerdo con la NIC núm. 7, cuando se emplea el método directo, la información acerca de las principales categorías de cobro o pagos, en términos brutos, puede obtenerse utilizando los registros contables de la entidad, lo que fundamentalmente es la cuenta de mayor de *bancos*. Otra forma de elaborar el estado de flujos de efectivo por este método sería ajustando las ventas y el costo de las ventas, así como otras partidas en el estado de resultado integral, por ejemplo:

a) Los cambios que se produjeron durante el periodo en los inventarios y en las partidas por cobrar y por pagar derivados de las actividades de operación.
b) Otras partidas sin reflejo en el efectivo.
c) Otras partidas cuyos efectos monetarios se consideran flujos de efectivo de inversión o financiamiento.

En alguno de los problemas que se incluyen al final de este capítulo se proporcionará información detallada de la cuenta de *mayor de bancos* a fin de que puedas elaborar el estado de flujo de efectivo por el método directo mediante la correcta clasificación de las entradas y salidas de efectivo en las categorías de operación, inversión y financiamiento.

Método indirecto

De acuerdo con este enfoque, la base para preparar el estado de flujos de efectivo está constituida por:

- Dos estados de situación financiera (es decir, un estado de situación financiera comparativo) referidos al inicio y al fin del periodo al que corresponde el estado de flujos de efectivo.
- Un estado de resultado integral correspondiente al mismo periodo.
- Información adicional relacionada con las operaciones y acontecimientos registrados en el ejercicio (notas).

El proceso de preparación consiste fundamentalmente en analizar las variaciones resultantes del estado de situación financiera comparativo para identificar los incrementos y decrementos que afectan a cada partida, lo cual culmina con el incremento o decremento neto del efectivo. Para realizar este análisis es importante identificar el flujo de efectivo generado por o destinado a la operación, que consiste esencialmente en traducir la utilidad neta reflejada en el estado de resultado integral en flujo de efectivo, separando las partidas incluidas en dicho resultado que no implicaron recepción o desembolso de efectivo (partidas virtuales), por ejemplo, el gasto por depreciación y las amortizaciones.

El proceso anterior se esquematiza de la siguiente forma:

Operación
Utilidad antes de impuestos a la utilidad
Ajustes por:
Partidas relacionadas con actividades de inversión:
+ Gastos por depreciación
+ Amortizaciones
+ Reservas de gastos que no afectan el flujo de efectivo
+/– Ganancia o pérdida en venta de activos
– Intereses cobrados
– Dividendos cobrados
Partidas relacionadas con actividades de financiamiento:
+ Gasto por intereses
= Suma

Operación
+ Disminución de cuentas por cobrar
– Incremento de cuentas por cobrar
+ Disminución de inventarios
– Incremento de inventarios
+ Incremento de proveedores
– Disminución de proveedores
+ Incremento de otros pasivos a corto plazo (excepto préstamos bancarios, intereses por pagar, dividendos por pagar)
– Disminución de otros pasivos a corto plazo (excepto préstamos bancarios, intereses por pagar, dividendos por pagar)
= Flujos netos de efectivo de actividades de operación

Es importante analizar los incrementos o las disminuciones de cada una de las demás partidas que comprende el estado de situación financiera para determinar el flujo de efectivo proveniente o destinado a las actividades de financiamiento y de inversión. Para ello se debe tomar en cuenta que los movimientos contables que solo representen traspasos y no impliquen movimiento de fondos deben compensarse para efectos de la preparación de este estado. Algunos ejemplos de estos movimientos contables que no representen flujo de efectivo son la capitalización de utilidades y el traspaso de pasivos a largo y corto plazos. Esta explicación se ejemplifica de la siguiente forma:

Inversión
– Adquisiciones de activo no circulante
+ Venta de activo no circulante
+ Dividendos cobrados
+ Intereses cobrados
– Negocio adquirido
= Flujos netos de efectivo de actividades de inversión

Financiamiento
+ Aumentos de capital social
– Disminuciones de capital social
– Pago de dividendos
+ Aumento de dividendos por pagar
– Disminución de dividendos por pagar
+ Aumento de intereses por pagar
– Disminución de intereses por pagar
+ Aumento de préstamos bancarios (corto y largo plazos)
– Disminuciones por préstamos bancarios (corto y largo plazos)
= Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento

Efecto sobre la partida de efectivo e inversiones temporales
= Aumento (disminución) de efectivo del ejercicio
+ Efectivo al inicio del ejercicio
= Efectivo al final del ejercicio

Metodología para elaborar el estado financiero

En seguida se presentan los pasos necesarios para elaborar el estado de flujos de efectivo de acuerdo con el método indirecto.

Paso 1. Determinar el incremento o decremento de efectivo

El primer paso consiste en cuantificar el cambio que muestra el saldo de la cuenta efectivo de un periodo con respecto a otro, lo cual puede hacerse simplemente mediante una sustracción de dichos saldos, indicando si fue incremento o decremento. Este dato sirve para comprobar si el resultado de la elaboración del flujo de efectivo es correcto.

Paso 2. Determinar el incremento o decremento de cada una de las cuentas del estado de situación financiera

Este paso es similar al anterior, pero se aplica a todas las partidas del estado de situación financiera, una por una.

Paso 3. Analizar cada uno de los incrementos y decrementos de las partidas del estado de situación financiera

Este paso consiste en identificar el efecto en el flujo de efectivo de cada uno de los incrementos o decrementos de las diferentes partidas del estado de situación financiera que se obtuvieron en el paso dos.

Una forma práctica de identificar el efecto de las variaciones en el estado de flujos de efectivo es mediante el análisis de la tabla que se muestra en la figura 14.3, a través de la cual se identifica fácilmente si la variación debe ser sumada o restada. Por ejemplo, si se disminuye la cuenta de clientes (activo), la variación se sumará al flujo y así sucesivamente se deben analizar todas las variaciones.

Paso 4. Clasificar los incrementos y las disminuciones del flujo de efectivo

Las diferentes entradas y salidas de efectivo que se cuantificaron en el punto anterior se deben agrupar en las siguientes tres categorías que se muestran en la figura 14.3:

	Incremento en la cuenta	Decremento en la cuenta
Activos	–	+
Pasivos	+	–
Capital	+	–

Figura 14.3 Forma práctica para identificar el efecto de las variaciones en el estado de flujos de efectivo.

Incremento en cuenta de activo: disminución en efectivo.
Decremento en cuenta de activo: aumento en efectivo.
Incremento en cuenta de pasivo: aumento en efectivo.
Decremento en cuenta de pasivo: disminución en efectivo.
Incremento en cuenta de capital: aumento en efectivo.
Decremento en cuenta de capital: disminución en efectivo.

Para saber más

Navega por internet y en el caso de los estados financieros de las empresas públicas identifica operaciones de negocios y su efecto sobre el flujo de efectivo de la empresa.

- Flujos netos de efectivo de actividades de operación.
- Flujos netos de efectivo de actividades de inversión.
- Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento.

Paso 5. Con dicha información integrar el estado de flujos de efectivo

Este paso consiste en elaborar el estado de flujos de efectivo con el formato y el contenido definido previamente.

Para desarrollar el estado de flujos de efectivo se requiere considerable trabajo analítico. En consecuencia, es necesario que se realice correctamente. Cuando se elabora dicho estado debe realizarse el análisis de todas las cuentas del estado de situación financiera y del estado de resultado integral, ya que los cambios en las cuentas diferentes de la de efectivo deben estudiarse para determinar si son entradas o salidas de efectivo.

Ilustración sobre la forma en que se elabora el estado de flujos de efectivo

Para ilustrar cómo se elabora el estado de flujos de efectivo utilizaremos la información financiera correspondiente a la Compañía Saturnix, S.A., que cuenta con la siguiente información:

- Estado de resultado integral.
- Estado de situación financiera comparativo.

Compañía Saturnix, S.A. **Estado de resultado integral** **Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018**		
Ventas netas		$173 890
Costo de ventas		(76 850)
Utilidad bruta		**$97 040**
Gasto de generales:		
Sueldos	$52 930	
Otros gastos	6 940	
Gasto por depreciación edificio	17 500	
Gasto por depreciación equipo	50 000	(127 370)
Total de gastos generales		**$(30 330)**

Figura 14.4 Estado de resultado integral de la compañía Saturnix, S.A., del periodo 2018. *(continúa)*

Compañía Saturnix, S.A. **Estado de resultado integral** **Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018**		
Utilidad operativa		
Resultado integral de financiamiento:		
Ingresos financieros	1 000	
Gastos financieros	(3 595)	
Total del resultado integral de financiamiento		(2 595)
Utilidad antes de impuestos		(32 925)
Impuestos		(0)
Pérdida neta		(32 925)

Figura 14.4 Estado de resultado integral de la compañía Saturnix, S.A., del periodo 2018 (*continuación*).

Para elaborar el estado de flujos de efectivo se utilizará el método del análisis de variaciones de las cuentas, dado que, como ya se mencionó, es el que más emplean las empresas.

Aplicación del método para elaborar el estado de flujos de efectivo

Paso 1: determinar el incremento o decremento de efectivo:

$$\$75\,050 - \$67\,000 = \$8\,050$$

Paso 2: determinar el incremento o decremento de cada una de las cuentas del estado de situación financiera (balance general): (observa el estado de situación financiera comparativo, figura 14.5).

Compañía Saturnix, S.A. **Estado de situación financiera comparativo** **Al 31 de diciembre de 2018**			
	Diciembre 31, 2018	**Enero 1, 2018**	**Variaciones**
Activos			
Activo circulante			
Bancos	$75 050	$67 000	$8 050
Clientes	42 950	0	42 950
Inventarios	61 925	82 000	(20 075)
Total de activo circulante	**$179 925**	**$149 000**	
Activo fijo			
Terrenos	240 000	200 000	40 000
Edificio	300 000	300 000	0
Depreciación acumulada edificio	(17 500)	0	(17 500)
Equipo	550 000	550 000	0
Depreciación acumulada equipo	(50 000)	0	(50 000)
Total de activo fijo	1 022 500	1 050 000	
Total activos	**$1 202 425**	**$1 199 000**	

(*continúa*)

Figura 14.5 Estado de situación financiera de la Compañía Saturnix al cierre de 2018.

Compañía Saturnix, S.A. **Estado de situación financiera comparativo** **Al 31 de diciembre de 2018**			
	Diciembre 31, 2018	**Enero 1, 2018**	**Variaciones**
Pasivos			
Pasivo a corto plazo			
Proveedores	55 820	24 000	31 820
Acreedores diversos	479 530	125 000	(45 470)
Total de pasivo a corto plazo	**$135 350**	**$149 000**	
Pasivo a largo plazo			
Obligaciones	350 000	350 000	0
Préstamo bancario	250 000	200 000	50 000
Total de pasivo a largo plazo	600 000	550 000	
Total pasivos	**$735 350**	**$699 000**	
Capital contable			
Capital social	500 000	500 000	0
Utilidades retenidas	(32 925)	0	(32 925)
Total de capital contable	**(67 075)**	**$500 000**	
Total pasivo y capital	**$1 202 425**	**$1 199 000**	

Figura 14.5 Estado de situación financiera de la Compañía Saturnix al cierre de 2018 (*continuación*).

Paso 3: analizar cada uno de los incrementos y decrementos de las partidas del estado de situación financiera.

A partir de la tabla de la figura 14.3 se puede determinar el efecto en el estado de flujos de efectivo de cada una de las cuentas. El análisis de variaciones se presenta en la figura 14.6.

Cuenta	Variación	Efecto sobre el flujo	Clasificación
Clientes	$42 950	–	Operación
Inventarios	(20 075)	+	Operación
Terrenos	40 000	–	Inversión
Edificio	0	NA	Inversión
Depreciación acumulada edificio	(17 500)	+	Virtual/operación
Equipo	0	NA	Inversión
Depreciación acumulada equipo	(50 000)	+	Virtual/operación
Proveedores	31 820	+	Operación
Acreedores diversos	(45 470)	–	Operación
Obligaciones	0	NA	Financiamiento
Préstamos bancarios	50 000	+	Financiamiento
Capital social	0	NA	Financiamiento
Utilidades retenidas	(32 925)	–	Operación

Figura 14.6 Análisis de variaciones.

Es importante mencionar que la cuenta *bancos* no se considera en el análisis de variaciones porque su variación se explica mediante la elaboración del estado de flujos de efectivo.

Paso 4: clasificar los incrementos y las disminuciones del flujo de efectivo.

Las diferentes entradas y salidas de efectivo que fueron cuantificadas en el punto anterior se deben agrupar en las siguientes tres categorías:

- Flujos netos de efectivo de actividades de operación.
- Flujos netos de efectivo de actividades de inversión.
- Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento.

La clasificación anterior puede observarse en la figura 14.6.

Paso 5: con dicha información se elabora el estado de flujos de efectivo que se muestra en la figura 14.7.

Compañía Saturnix, S.A. **Estado de flujos de efectivo** **Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018**		
Operación		
Utilidad antes de impuestos		$(32 925)
Partidas relacionadas con actividades de inversión:		
Gasto por depreciación edificio	$17 500	
Gasto por depreciación equipo	50 000	
Partidas relacionadas con actividades de financiamiento:		
Ingresos financieros	(1 000)	
Gastos financieros	3 595	
Suma		37 170
Aumento de clientes	(42 950)	
Disminución de inventarios	20 075	
Aumento de proveedores	31 820	
Préstamo a acreedores diversos	(45 470)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		645
Inversión		
Adquisición de terreno	(40 000)	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(40 000)
Financiamiento		
Préstamos bancarios	50 000	
Ingresos financieros	1 000	
Gastos financieros	(3 595)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		47 405
Aumento en efectivo		8 050
(Más) Efectivo al inicio del periodo		67 000
Efectivo al cierre del periodo		$75 050

Figura 14.7 Estado de flujos de efectivo de la Compañía Saturnix, S.A., del periodo 2018.

Para ampliar el ejemplo se elabora el estado de flujos de efectivo del periodo 2019, utilizando el estado de resultado integral (figura 14.8) y el estado de situación financiera (figura 14.9) de la compañía Saturnix, S.A., de 2019.

Durante el periodo que termina el 31 de diciembre de 2019 se vendió equipo con un valor en libros de $80 000 (costo $88 000 – depreciación acumulada $8 000) en $90 000. Aplicando los pasos mencionados en el ejemplo del periodo anterior, el estado de flujos de efectivo queda como se muestra en la figura 14.10.

Compañía Saturnix, S.A. **Estado de resultado integral** **Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018**		
Ventas netas		$218 960
Costo de ventas		(94 750)
Utilidad bruta		**$124 210**
Gastos generales		
Sueldos	$51 480	
Gastos varios	5 840	
Gasto por depreciación edificio	21 250	
Gasto por depreciación equipo	42 000	
Total de gastos generales		**$(120 570)**
Utilidad de operación		3 640
Resultado integral de financiamiento		
Ingresos financieros	1 560	
Gastos financieros	(3 420)	
Total del resultado integral de financiamiento		(1 860)
Utilidad antes de otros ingresos		1 780
Utilidad por venta de equipo		10 000
Utilidad antes de impuestos		**$11 780**
Impuestos		(4 700)
Utilidad neta		**$7 080**

Figura 14.8 Estado de resultado integral de la Compañía Saturnix, S.A., del periodo 2019.

Observa que en el estado de resultado integral aparece una ganancia por la venta del equipo de $10 000, mientras que su valor en libros es de $80 000; sin embargo, la entidad recibió $90 000 por su venta. Para reconocer esta operación es necesario dar de baja la utilidad (o pérdida) de la venta de cualquier activo y dar de alta su verdadero efecto en el flujo de efectivo, en este caso, el monto de la transacción. Si la operación de venta del activo fijo no se hubiera realizado a crédito, la sección de inversión debería contener el total del monto de la venta en el renglón de venta de activos fijos. Si la operación se realizara a crédito debería mostrar un aumento de cuentas por cobrar, por lo que el efecto final de ambas transacciones sería el equivalente al efectivo recibido. Por ejemplo:

Durante el periodo 2020, la compañía vendió un edificio en $95 000. El valor en libros del edificio era de $76 500 (costo de $90 000 y depreciación acumulada de $13 500). El cliente pagó $50 000 en efectivo y el resto será saldado en un año.

Esta transacción aumentaría el efectivo en $50 000 y las cuentas por cobrar en $45 000. La sección de inversión en el estado de flujos de efectivo quedaría de la siguiente manera:

Inversión	
Aumento de cuentas por cobrar a deudores diversos	($45 000)
Venta de edificio	95 000
Recursos generados en actividades de inversión	$50 000

La cuenta por cobrar a deudores diversos se registra en la sección de inversión porque esta transacción no está relacionada con la operación del negocio. Además, dado que la cuenta es un activo y aumentó $45 000 porque se le otorgó un crédito al cliente, tiene un efecto negativo sobre el efectivo; sin embargo, como se mencionó, la transacción de venta del activo se registra por su monto total, en este caso $95 000, y tiene un efecto positivo en el flujo. El efecto total de ambas operaciones se observa en el rubro de recursos generados en actividades de inversión, que es igual al monto de efectivo recibido por la operación de venta.

Compañía Saturnix, S.A.
Estado de situación financiera comparativo
De los años terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2019

	Diciembre 31, 2019	Diciembre 31, 2018	Variaciones
Activos			
Activo circulante			
Bancos	$47 635	$75 050	($27 415)
Clientes	68 410	42 950	25 460
Inventarios	85 170	61 925	23 245
Total de activo circulante	**$201 215**	**$179 925**	
Activo fijo			
Terrenos	240 000	240 000	0
Edificio	360 000	300 000	60 000
Depreciación acumulada edificio	(38 750)	(17 500)	(21 250)
Equipo	462 000	550 000	(88 000)
Depreciación acumulada equipo	(84 000)	(50 000)	(34 000)
Total de activo fijo	939 250	1 022 500	
Total activos	**$1 140 465**	**$1 202 425**	
Pasivos			
Pasivo a corto plazo			
Proveedores	51 790	55 820	(4 030)
Acreedores diversos	69 820	79 530	(9 710)
Impuestos por pagar	4 700	0	4 700
Total de pasivo a corto plazo	**$126 310**	**$135 350**	
Pasivo a largo plazo			
Obligaciones	310 000	350 000	(40 000)
Préstamo bancario	230 000	250 000	(20 000)
Total de pasivo a largo plazo	540 000	600 000	
Total pasivos	**$666 310**	**$735 350**	
Capital contable			
Capital social	500 000	500 000	0
Utilidades retenidas	(25 845)	(32 925)	7 080
Total de capital contable	**$474 155**	**$467 075**	
Total pasivo y capital	**$1 140 465**	**$1 202 425**	

Figura 14.9 Estado de situación financiera de la Compañía Saturnix al cierre de 2019.

Compañía Saturnix, S.A. **Estado de flujos de efectivo** **Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019**		
Operación		
Utilidad antes de impuestos		$11 780
Partidas relacionadas con actividades de inversión:		
Gasto por depreciación edificio	$21 250	
Gasto por depreciación equipo	42 000	
Ganancia en venta de activo fijo	(10 000)	
Partidas relacionadas con actividades de financiamiento:		
Ingresos financieros	(1 560)	
Gastos financieros	3 420	
Suma		66 890
Aumento de clientes	(25 460)	
Aumento de inventarios	(23 245)	
Disminución de proveedores	(4 030)	
Préstamo a acreedores diversos	(9 710)	
Pago de impuestos	(4 700)	
Aumento en impuestos por pagar	4 700	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		4 445
Inversión		
Adquisición edificio	(60 000)	
Disminución neta de equipo	80 000	
Ganancia en venta de equipo	10 000	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		30 000
Financiamiento		
Recompra de obligaciones	(40 000)	
Pago de préstamo bancario	(20 000)	
Ingresos financieros	1 560	
Gastos financieros	(3 520)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(57 415)
+/– Aumento o disminución en efectivo		(27 415)
+/– Saldo de efectivo al inicio del periodo		75 050
= Saldo de efectivo al final del periodo		47 635

Figura 14.10 Estado de flujos de efectivo de la Compañía Saturnix, S.A., del periodo 2019.

Efectos por cambios en el valor del efectivo

En un renglón por separado, denominado efectos por cambios en el valor del efectivo, la entidad debe presentar, según proceda, lo siguiente:

a) Los efectos por la conversión de los saldos y flujos de efectivo de sus operaciones extranjeras en la moneda del informe.

b) Los efectos por inflación asociados con los saldos y flujos de efectivo de cualquiera de las entidades que conforman la entidad económica consolidada y que se encuentre en un entorno económico inflacionario.

c) Los efectos en los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo por cambios en su valor resultantes de fluctuaciones del tipo de cambio en su valor razonable.

Resumen

La administración del efectivo es de principal importancia en cualquier negocio porque es el medio que puede determinar el crecimiento, la sobrevivencia o el cierre de una entidad económica.

Los recursos que genera o utiliza una empresa durante su periodo contable permiten clasificarlos en tres áreas principales:

1. De operación.
2. De inversión.
3. De financiamiento.

El estado de flujos de efectivo es un estado financiero básico. Su finalidad es presentar, en forma condensada y comprensible, información sobre el manejo de efectivo, es decir, su obtención y utilización por la entidad durante un periodo determinado y, como consecuencia, mostrar una síntesis de los cambios ocurridos en la situación financiera para que los usuarios de los estados financieros conozcan y evalúen la liquidez o solvencia de la entidad.

El estado de flujos de efectivo está diseñado para explicar los movimientos de efectivo provenientes de la operación normal del negocio, venta de activos no circulantes, obtención de préstamos y aportaciones de los accionistas, así como otras transacciones que incluyan disposiciones de efectivo como compra de activos no circulantes, pago de pasivos y de dividendos.

La base para preparar el estado de flujos de efectivo está constituida por:

- Dos estados de situación financiera (es decir, un estado de situación financiera [balance general] comparativo) referidos al inicio y al fin del periodo al que corresponde el estado de flujos de efectivo.
- Un estado de resultado integral correspondiente al mismo periodo.
- Información adicional en relación con las operaciones y los acontecimientos registrados en el ejercicio (notas).

Para cumplir con las normas de información financiera y comparar mejor la información, los estados de situación financiera comparativos deben presentarse en pesos del mismo poder adquisitivo de la fecha de los estados financieros.

Cuestionario

1. Explica las diferencias entre el estado de resultado integral y el estado de flujos de efectivo.

2. ¿Cuáles son los objetivos del estado de flujos de efectivo?

3. ¿Cuáles son las bases sobre las que debe elaborarse un estado de flujos de efectivo?

4. Explica las tres áreas principales de los elementos que integran el flujo de efectivo.

5. ¿Qué tipo de actividades deben agruparse en la categoría de operación?

6. ¿Qué tipo de actividades deben agruparse en la de inversión?

7. ¿Qué tipo de actividades deben agruparse en la de financiamiento?

8. Desarrolla la fórmula para determinar el incremento o decremento de efectivo.

9. ¿Cómo se determina el efectivo disponible?

10. ¿Cuál es la diferencia entre liquidez y rentabilidad?

¿Verdadero o falso?

Responde si es verdadero o falso; si es falso, explica por qué:

1. Los cuatro estados financieros básicos son: estado de resultado integral, estado de situación financiera, estado de flujos de efectivo y estado de conciliación bancaria.
2. La finalidad de la elaboración del estado de flujos de efectivo es presentar un resumen del manejo del efectivo durante un periodo determinado.
3. Es más recomendable para las empresas el análisis del efectivo mediante la revisión de la cuenta de mayor.

4. Una de las razones para convertir la utilidad neta en una base de flujo de efectivo es eliminar las partidas que no tienen efecto alguno en el efectivo.
5. El estado de resultado integral muestra la rentabilidad del negocio.
6. El pago a proveedores se clasifica dentro del rubro de financiamiento.
7. Las ventas al contado se clasifican dentro del rubro de operación.
8. La aportación de dinero de un accionista a la empresa se clasifica como inversión.
9. El flujo de efectivo muestra la liquidez del negocio.
10. Es indispensable tener la conciliación bancaria para elaborar el flujo de efectivo.

Relaciona

1. Movimiento dentro de la clasificación de inversión.
2. Estado financiero que muestra la rentabilidad del negocio.
3. Movimiento dentro de la clasificación de financiamiento.
4. Efecto que tiene sobre el flujo de efectivo un incremento de un pasivo.
5. La liquidación de un préstamo se clasifica dentro de:
6. Movimiento que afecta la clasificación de operación.
7. Efecto que tiene en el flujo de efectivo el incremento de un activo.
8. Estado financiero que muestra la liquidez del negocio.
9. El pago a los empleados se encuentra en la clasificación de:
10. Una adquisición de acciones es un movimiento de:

Flujo de actividades de financiamiento ( )

Flujo de efectivo ( )

Flujo de actividades de operación ( )

Compras al contado ( )

Venta de equipo ( )

Estado de resultados ( )

Disminución ( )

Aumento ( )

Dividendos pagados ( )

Flujo de actividades de inversión ( )

Opción múltiple

Selecciona la respuesta correcta:

1. Esta actividad se clasifica dentro del flujo de operación:
   a) Compra de activo fijo.
   b) Pago a proveedores.
   c) Reembolso de capital.
   d) Compra de acciones.

2. Esta actividad se clasifica dentro del flujo de inversión:
   a) Ventas al contado.
   b) Compra de una construcción.
   c) Pago de intereses.
   d) Recibo de préstamo.

3. Esta actividad se clasifica como flujo de financiamiento:
   a) Pago de impuestos.
   b) Reembolso de capital.
   c) Pago de sueldos.
   d) Compra de inversiones a largo plazo.

4. La base de información para preparar el estado de flujos de efectivo por el método indirecto está constituida por:
   a) Estado de situación financiera comparativo de dos años y estado de cambios en el capital contable.
   b) Estado de resultado integral y estado de situación financiera del periodo.
   c) Desglose de la cuenta de mayor de bancos o efectivo.
   d) Estado de situación financiera comparativo de dos años y estado de resultado integral.

5. El efecto en el estado de flujos de efectivo de una disminución en las cuentas por cobrar (clientes) es:
   a) Negativo (disminución).
   b) Positivo (aumento).
   c) No se aplica al flujo de efectivo.
   d) Ninguna de las anteriores.

6. El efecto en el estado de flujos de efectivo de una disminución en las cuentas por pagar (proveedores) es:
   a) Negativo (disminución).
   b) Positivo (aumento).
   c) No se aplica al flujo.
   d) Ninguna de las anteriores.

7. El efecto en el estado de flujos de efectivo de un incremento del capital contable es:
   a) Negativo (disminución).
   b) Positivo (aumento).
   c) No se aplica para el flujo.
   d) Ninguna de las anteriores.

8. El estado financiero que nos muestra la liquidez de la empresa es:
   a) Estado de resultado integral.
   b) Conciliación bancaria.
   c) Flujo de efectivo.
   d) Estado de situación financiera.

9. El estado financiero que nos muestra la rentabilidad de la empresa es el/la:
   a) Estado de resultado integral.
   b) Estado de situación financiera.
   c) Flujo de efectivo.
   d) Conciliación bancaria.

10. El enfoque más recomendado para elaborar el flujo de efectivo es:
    a) Análisis de la cuenta de mayor.
    b) Análisis de variaciones.
    c) Análisis de conciliación bancaria.
    d) Ninguna de las anteriores.

Ejercicios

1. **Efecto de las transacciones.** Determina si cada una de las siguientes transacciones representa una entrada de efectivo (EE), una salida de efectivo (SE) o si no implica movimiento de efectivo (NE). Además, determina el importe correspondiente:

Transacción	Movimiento	Importe
Se compra un camión de reparto: se pagan $170 000 de contado y se firma un documento de $200 000 a tres meses.		
Socios retiran $300 000 en efectivo.		
Se venden 100 000 obligaciones a $100 cada una.		
Declaración de dividendos de $250 000 pagaderos en 30 días.		
Compra de equipo computacional de contado en $80 000.		
Pago de 40% del préstamo bancario de $500 000.		
Venta de contado de mobiliario de oficina a su valor en libros de $90 000.		
Se cobran $120 000 a clientes.		
Se pagan $30 000 de impuestos.		
Amortización anual de la patente: $20 000.		

2. **Clasificación de actividades.** Menciona en qué sección del estado de flujos de efectivo debe clasificarse cada una de las siguientes variaciones. O = operación; I = inversión; F = financiamiento; NC = no corresponde.

Aumento del saldo de clientes ( )
Gasto por estimación de cuentas incobrables ( )
Compra de terrenos ( )
Préstamo bancario a corto plazo ( )
Ganancia en venta de activo fijo ( )
Disminución de cuenta de proveedores ( )
Gasto por amortización de intangible ( )
Dividendo en acciones ( )

Aumento de la depreciación acumulada del edificio ( )
Split de acciones ( )
Aumento de la cuenta de pagos anticipados ( )
Recompra de obligaciones en circulación ( )

3. Efecto de las variaciones. A continuación se presentan algunas variaciones que muestra un estado de situación financiera comparativo del año 2018; indica si cada una debe ser sumada o restada de la utilidad antes de impuestos para determinar el flujo neto de efectivo. Utiliza los signos de suma (+) o resta (–) en las respuestas:

a) Aumento en préstamo bancario _____
b) Disminución en proveedores _____
c) Aumento en salarios por pagar _____
d) Aumento en la depreciación acumulada de edificio _____
e) Disminución de la patente _____
f) Disminución en clientes _____
g) Aumento en inventario _____
h) Disminución en renta pagada por adelantado _____
i) Aumento en documentos por pagar _____
j) Disminución en documentos por cobrar _____

4. Efecto de las variaciones. Con el estado de situación financiera comparativo que se presenta a continuación, calcula las variaciones en cada una de las cuentas e identifica si representa un aumento o disminución del flujo de efectivo:

Efecto flujo de efectivo				
Cuenta	Diciembre 31 2019	Enero 1 2018	Variación	(aumenta o disminuye)
Bancos	$140 350	$95 900		
Clientes	95 300	102 300		
Inventarios	207 140	248 460		
Terreno	875 000	890 000		
Edificio	575 000	460 000		
Depreciación acumulada edificio	(71 310)	(58 360)		
Patente	58 000	65 000		
Total activos	**$1 879 480**	**$1 803 300**		
Proveedores	79 400	77 600		
Documentos por pagar	440 000	400 000		
Obligaciones por pagar	550 000	650 000		
Capital social	450 000	375 000		
Utilidades acumuladas	360 080	300 700		
Total pasivos y capital	**$1 879 480**	**$1 803 300**		

5. Efecto de las variaciones y clasificación. Indica si cada una de las variaciones que se presentan a continuación aumenta o disminuye el flujo de efectivo y determina si debe clasificarse como de operación, financiamiento o inversión:

	Efecto (aumento o disminución)	Clasificación (operación, inversión, financiamiento)
Disminución en clientes		
Aumento en capital social		
Aumento de equipo de cómputo		
Disminución en inventario		
Disminución en préstamo bancario		
Disminución en equipo de reparto		
Aumento en proveedores		
Disminución en dividendos por pagar		
Aumento en anticipos de clientes		
Aumento en licencias y permisos		

6. **Flujo de efectivo de actividades de operación.** El estado de resultado integral de junio de una famosa farmacia muestra una utilidad antes de impuestos de $122 000. A continuación se presentan algunos cambios (aumentos o disminuciones) en las cuentas de balance entre el inicio y el final de ese mes:

Cuenta	Cambio
Clientes	($170 000)
Inventario	+ 53 000
Seguro pagado por adelantado	(31 000)
Proveedores	(136 000)
Acreedores diversos	+ 83 000
Impuestos por pagar	($24 000)

Se pide:

Determina el flujo de efectivo de actividades de operación de esta farmacia durante el mes de junio.

7. **Clasificación de movimientos y flujo de efectivo.** Una tienda de artículos para la construcción reportó las siguientes transacciones durante agosto:

Cobro a clientes	$80 000
Venta de equipo usado	$25 000
Gasto por depreciación de equipo	$10 000

Inversión en valores gubernamentales	$30 000
Pago de dividendos en efectivo	$80 000
Obtención de préstamo a largo plazo	$1 000 000
Pago de intereses	$40 000
Compra de terreno al contado	$500 000
Aumento de capital social	$350 000
Utilidad antes de impuestos	$230 000

Se pide:

Señala los movimientos que se deben clasificar como de inversión y financiamiento en el estado de flujos de efectivo, y calcula el flujo de efectivo de actividades de operación y financiamiento.

8. **Efecto de las variaciones y clasificación.** A continuación se presenta un estado de situación financiera comparativo de Antigüedades del Norte, S.A.

	2019	2018
Bancos	$97 618	$85 630
Clientes	114 154	98 301
Inventarios	95 804	113 750
Maquinaria y equipo	660 800	580 900
Depreciación acumulada	(180 000)	(100 000)
Proveedores	79 571	84 416
Acreedores diversos	75 213	57 192
Préstamos bancarios por pagar	100 000	140 000
Capital social	460 000	420 000
Utilidades acumuladas	**$73 592**	**$76 973**

Se pide:

Determina las variaciones de cada cuenta, menciona su efecto (positivo o negativo) sobre el flujo y su clasificación en el estado de flujos de efectivo.

9. **Efecto de las variaciones.** El estado de flujos de efectivo de una compañía dedicada a la fabricación de champú para el cabello presenta la siguiente información:

Flujo de efectivo de actividades de operación	
Utilidad antes de impuestos	$477 000
Depreciación	192 500
Variación en clientes	(38 000)
Variación en inventario	28 400
Variación en otros activos circulantes	10 600
Variación en proveedores	(10 000)
Variación en otros pasivos a corto plazo	(117 800)
Flujo neto de efectivo de actividades de operación	**$542 700**

Se pide:

Con esta información determina los cambios que tuvieron las cuentas que muestran variación, es decir, si aumentaron o disminuyeron, para que hayan causado ese efecto en el flujo de efectivo.

10. **Cálculo de flujos por tipo de actividades.** La información contable de diciembre de un negocio dedicado a la distribución de artículos para el hogar es la siguiente:

Gasto por depreciación de edificio	$17 500
Aumento en clientes	$42 950
Disminución en acreedores diversos	$45 470
Adquisición de terreno	$40 000
Gasto por depreciación de equipo	$50 000
Disminución en inventario	$20 075
Aumento en proveedores	$31 820
Obtención de préstamo bancario	$50 000
Utilidad antes de impuestos	$32 925

Se pide:

Con esta información determina lo siguiente:

a) Flujo neto de efectivo de operaciones _____

b) Flujo neto de efectivo de financiamiento _____

c) Flujo neto de efectivo de inversión _____

11. Con base en la siguiente información calcula el flujo de operación:

Cuenta	Variación
Bancos	($27 390)
Clientes	–17 000
Terreno	20 000
Equipo	–3 500
Maquinaria	4 500
Edificio	30 000
Proveedores	–6 700
Acreedores diversos	3 850
Préstamo bancario	–9 000
Capital social	15 000

Información adicional:

- Utilidad antes de impuestos: $15 800
- Pago de dividendos en efectivo: $3 000
- Gasto por depreciaciones: $66 000
- Pago de impuestos: $3 400

12. Con base en la siguiente información calcula el flujo de financiamiento:

Cuenta	Variación
Bancos	($27 390)
Clientes	–17 000
Terreno	20 000
Equipo	–3 500
Maquinaria	4 500
Edificio	30 000
Proveedores	–6 700
Acreedores diversos	3 850
Préstamo bancario	–9 000
Capital social	15 000

Información adicional:

- Utilidad antes de impuestos: $15 800
- Pago de dividendos en efectivo: $3 000
- Gasto por depreciaciones: $66 000
- Pago de impuestos: $3 400

Problemas

Sección A

A-1. Método indirecto. A continuación se presentan algunos movimientos que fueron reportados en la Tienda de Deportes Complex, S.A., durante el mes de marzo de 2019:

Aumento del saldo de clientes	$22 252
Utilidad neta del ejercicio	$75 530
Pago de dividendos en efectivo	$50 000
Gasto por depreciación del equipo	$42 000
Ganancia en venta de equipo	$5 000
Utilidad antes de impuestos	$13 030
Impuestos	$7 500
Pago de préstamos bancarios	$20 000
Adquisición de materiales en efectivo	$30 000
Aumento del saldo de inventarios	$42 443
Emisión de capital social pagado en efectivo	$40 000
Gasto por depreciación del edificio	$12 000
Adquisición de mobiliario en efectivo	$95 000
Disminución del saldo de proveedores	$23 927
Venta de equipo cobrado en efectivo	$35 000
Préstamo bancario recibido	$80 000

Se pide:

Elabora el estado de flujos de efectivo, clasifica cada partida en operación, inversión o financiamiento, y calcula el aumento o la disminución del efectivo.

A-2. Método indirecto. Al 31 de diciembre de 2019, Lubricantes Bríos, S.A., reportó una utilidad neta de $318 200. En sus registros se muestra que el 1 de enero de ese mismo año la cuenta de bancos tenía un saldo de $47 200 y que durante el año realizó las siguientes actividades:

- Pagó el monto principal de un documento por pagar de $187 500.
- Recibió $620 000 en efectivo como pago parcial de acciones de capital social común colocadas; los restantes $380 000 serán pagados en 90 días.
- Pagó $18 700 de una prima de seguro contra incendio por 18 meses.
- Pagó $189 300 al contado por la compra de una camioneta de reparto.
- La cuenta de clientes aumentó $88 100.
- La cuenta de inventarios aumentó $57 400.
- Compró nuevo equipo de oficina al contado en $58 300.
- Recibió un préstamo bancario de $167 800.
- La cuenta de anticipo de clientes aumentó $45 700.
- Los impuestos por recuperar disminuyeron $32 600.
- Vendió acciones de capital social a ciertos empleados por $100 000 al contado.
- La cuenta de proveedores disminuyó $40 000.
- Retiró una inversión en Cetes por $50 000.
- La cuenta de acreedores diversos aumentó $39 100.
- Registró depreciaciones en el año por $132 400.
- La utilidad antes de impuestos fue de $333 900.
- Los impuestos del periodo ascendieron a $15 700.
- Pagó $35 000 de intereses.

Se pide:

Elabora el estado de flujos de efectivo del año 2019 de Lubricantes Bríos, S.A., y determina el monto final de la cuenta bancos.

A-3. Método indirecto. El estado de situación financiera comparativo de 2019 y el año anterior (2018), de Bernáldez Guajardo, S.A., es el siguiente:

Activos	Dic. 31 2019	Dic. 31 2018
Bancos	$524 300	$313 400
Clientes	132 500	126 700
Inventarios	342 600	332 100
Inversiones temporales	0	90 000
Terreno	125 000	0
Equipo	755 000	535 000
Depreciación acumulada de equipo	(189 000)	(158 000)
	$1 690 400	**$1 239 200**

Pasivos y capital contable		
Proveedores	85 200	80 300
Acreedores diversos	4 300	7 400
Dividendos por pagar	24 000	20 000
Capital social	415 000	250 000
Utilidades acumuladas	1 161 900	881 500
Total de pasivo y capital	**$1 690 400**	**$1 239 200**

El estado de resultado integral del año terminado el 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Ventas	$1 096 500
Costo de ventas	401 200
Utilidad bruta sobre ventas	**695 300**
Gastos de operación:	
Gasto por depreciación	31 000
Otros gastos de operación	163 400
Total de gastos de operación	$194 400
Utilidad de operación	**$500 900**
Otros ingresos:	
Ganancia en venta de inversiones	24 000
Utilidad antes de impuestos	524 900
Gasto por impuestos	148 500
Utilidad neta	**$376 400**

Además, se cuenta con la siguiente información:

a) Las inversiones fueron vendidas en $114 000 en efectivo.
b) El equipo y el terreno se compraron al contado.
c) Las acciones de capital social fueron colocadas en efectivo.
d) Se cargaron $96 000 a las utilidades acumuladas por concepto de dividendos declarados en efectivo.

Se pide:

Prepara el estado de flujos de efectivo de 2019 de Bernáldez Guajardo, S.A.

A-4. Método indirecto. La compañía Ceminsa, dedicada a la venta de cables y materiales eléctricos, presenta el estado de situación financiera comparativo de los años 2018 y 2017, así como el estado de resultado integral del año 2018:

Ceminsa Estado de situación financiera Al 31 de diciembre		
	2018	2017
Bancos	$1 964 900	$1 342 600
Clientes	1 334 200	1 432 200
Inventarios	2 312 800	2 210 600
Seguro pagado por adelantado	87 360	82 040
Mobiliario oficinas	499 800	1 185 800
Terreno	1 050 000	1 260 000
Edificio bodega	5 250 000	3 640 000
Depreciación acumulada edificio	–998 200	–816 200
Maquinaria y equipo	5 996 200	5 996 200
Depreciación acumulada maquinaria y equipo	–2 079 000	–1 932 000
Patentes	812 000	910 000
Total activos	**$16 230 060**	**$15 311 240**
Proveedores	609 000	653 800
Anticipos de clientes	196 000	175 000
Sueldos por pagar	110 600	117 600
Dividendos por pagar	196 000	140 000
Documento por pagar	560 000	0
Bonos por pagar	2 100 000	3 500 000
Acciones comunes, valor a la par	6 300 000	5 250 000
Utilidades acumuladas	6 158 460	5 474 840
Total pasivo y capital	**$16 230 060**	**$15 311 240**

Ceminsa Estado de resultado integral al 31 de diciembre de 2018	
Ventas	$15 400 000
Costo de ventas	(9 940 000)
Utilidad bruta	**$5 460 000**
Gastos generales:	
Gasto por depreciación	(329 000)
Amortización patente	(98 000)
Otros gastos	(2 421 000)
Total gastos generales	**$(2 848 000)**
Utilidad de operación	**$2 612 000**
Resultado integral de financiamiento:	
Ganancia en venta de inversiones	154 000
Gasto por interés	(364 000)
Utilidad antes de impuestos	**$2 402 000**
Impuestos	$323 000
Utilidad neta	$2 079 000

Información adicional:

- Se vendió un terreno de 100 m² en $210 000.
- Firmó un documento por pagar de un préstamo bancario.
- Construyó otra bodega, cuyo costo fue de $1 610 000.
- Emitió acciones comunes, con bonos por pagar por $1 400 000.
- Decretó dividendos en efectivo por $1 745 380.

Se pide:

Elabora el estado de flujos de efectivo utilizando el método indirecto.

A-5. Método directo. A continuación se presenta el resumen de la cuenta de mayor de bancos de la compañía Villaseñor, S.A. de C.V., al 31 de diciembre de 2018:

	Bancos		
Saldo inicial	$709 800	$8 347 500	Pago de mercancía
Cobros de clientes	31 500 000	2 887 500	Pago de sueldos y comisiones
Dividendos recibidos	1 094 100	1 680 000	Pago de la renta de local
Venta de terreno	1 155 000	1 144 500	Pago de intereses
Venta de maquinaria	3 727 500	2 362 500	Pago de impuestos
Emisión de acciones	8 085 000	11 739 000	Pago de maquinaria nueva
Préstamo bancario	13 650 000	11 865 000	Pago de inversiones a largo plazo
	–	2 026 500	Pago de documento por pagar
	–	2 625 000	Pago de dividendos
	–	1 144 500	Pago de inversiones en tesorería
	$59 921 400	**$45 822 000**	
	$14 099 400		

Se pide:

Elabora el estado de flujos de efectivo utilizando el método directo.

A-6. Método indirecto. Con la siguiente hoja de trabajo de la empresa Buenos Aires al 31 de diciembre de 2018:

	31 de diciembre de 2017	Debe	Haber	31 de diciembre de 2018
Bancos	$247 000	$679 250		$926 250
Clientes	617 500	85 500		703 000
Inventario	1 710 000		$76 000	1 634 000
Terreno	1 187 500	142 500	570 000	760 000
Edificio	1 900 000	570 000		2 470 000
Depreciación acumulada edificio	–553 850		66 500	–620 350
	$5 108 150			**$5 872 900**
Proveedores	443 650	30 400		413 250

Sueldos por pagar	230 850		20 900	251 750
Impuestos por pagar	79 800	4 750		75 050
Dividendos por pagar	95 000		38 000	133 000
Bonos por pagar	1 425 000	475 000		950 000
Acciones comunes	152 000		76 000	228 000
Utilidades acumuladas	2 861 850	266 000	1 406 000	3 821 850
	$5 108 150	**$2 253 400**	**$2 253 400**	**$5 872 900**

Se pide:

Elabora el estado de flujos de efectivo utilizando el método indirecto.

Nota: la utilidad por la venta del terreno fue de $114 000. Los impuestos de 2018 sumaron $76 200.

A-7. Método directo. Las siguientes transacciones fueron reportadas por la contadora Esther Villarreal de la empresa Lumimax, S.A., durante el año 2018:

- Se compró equipo de cómputo al contado por $64 600.
- Se adquirió en $200 000 una nueva máquina, pagada al contado, para elaborar lámparas de halógeno.
- El total de las facturas pagadas a los proveedores fue de $7 086 450.
- Se firmó un documento de $650 000 por pagar al banco, por un préstamo otorgado en efectivo.
- El monto total de los pagos realizados a acreedores diversos sumó $875 000.
- Se adquirió un terreno, al contado, por $1 107 750.
- Se obtuvo un crédito mercantil por $430 500.
- Se hizo un cargo a la cuenta de anticipo a clientes por $1 146 250.
- Los inversionistas realizaron una aportación al capital social por $452 500.
- El pago de impuestos del ejercicio fue de $295 050.
- Se pagaron dividendos en efectivo por $483 000.
- De las ventas a crédito, durante el año se cobraron $9 884 700.

El saldo de la cuenta de bancos al 1 de enero de 2018 fue de: $563 850.

Se pide:

a) Elabora el estado de flujos de efectivo utilizando el método directo.
b) Determina el saldo de la cuenta de bancos al 31 de diciembre de 2018.

A-8. Identificar errores. Método indirecto. El contador de Distribuciones Moska salió de viaje repentinamente y no tuvo tiempo de preparar los estados financieros del año, por lo que el director general le pidió a uno de sus asistentes que le informara acerca de los movimientos de efectivo que hubo durante el año, así como del saldo final de este al 31 de diciembre de 2018.

El asistente preparó el estado de flujos de efectivo que a continuación se muestra:

Distribuciones Moska, S.A.
Estado de flujos de efectivo
del año terminado el 31 de diciembre de 2018

Efectivo de actividades de operación:		
Utilidad antes de impuestos		$100 500
Más: depreciación	$49 000	
Aumento en clientes	11 500	
Ganancia en venta de inversiones	7 000	67 500
		168 000
Menos: aumento en proveedores	4 400	
Aumento en inventarios	18 300	
Disminución en acreedores diversos	1 600	24 300
Flujo neto de actividades de operación		**$143 700**
Efectivo de actividades de inversión:		
Efectivo recibido de la venta de inversiones		85 000
Menos: compra de terreno de contado	90 000	
Compra de equipo de contado	150 100	240 100
Flujo neto de actividades de inversión		(155 100)
Efectivo de actividades de financiamiento:		
Venta de acciones de capital social	107 000	
Pago de dividendos en efectivo	36 800	
Flujo neto de actividades de financiamiento		143 800
Aumento de efectivo		**$132 400**
Efectivo al final del año		105 300
Efectivo al inicio del año		**$237 700**

El director general confirmó los movimientos que incluye el reporte financiero y corroboró su veracidad excepto el saldo del efectivo al final del año. Sabe que el saldo de la cuenta de bancos al inicio del año era de $70 700 y no coincide con el estado financiero que le presentaron, por lo que sospecha que puede tener errores de interpretación de los movimientos reportados.

Se pide:

Señala los errores que encuentres en el estado de flujos de efectivo de Distribuciones Moska del año 2018, elabóralo correctamente y determina el saldo de efectivo al final del año.

A-9. Método indirecto. El siguiente es el estado de resultado integral de la agencia de viajes Global Travel al 31 de diciembre de 2017.

Global Travel Estado de resultados al 31 de diciembre de 2019		
Ventas		$547 200
Costo de ventas		310 800
Utilidad bruta		**236 400**
Gastos de operación:		
Gasto por depreciación	$42 000	
Otros gastos de operación	110 880	
Gastos de operación totales		152 880
Utilidad antes de impuestos		83 520
Impuesto sobre la renta		23 160
Utilidad neta		**$60 360**

Los cambios en los saldos de cuentas al inicio y final del año fueron los siguientes:

	Aumento	Disminución
Cuentas por cobrar		$12 600
Inventario	$4 200	
Gastos pagados por anticipado		4 080
Proveedores		8 640
Acreedores diversos	1 320	
Impuestos por pagar		2 880

Se pide:

Prepara el estado de flujo de efectivo por el método indirecto.

A-10. Método indirecto. A continuación se presenta la información de la compañía Andros Manufacturing Corporation:

Andros Manufacturing Corporation Estado de resultado integral del mes de noviembre de 2019	
Ventas	$752 000
Costo de ventas	397 000
Utilidad bruta	355 000
Gastos de operación	(213 000)
Depreciaciones y amortizaciones	(35 000)
Ganancia en venta de activos	5 000
Resultado integral de financiamiento:	
Gasto por intereses	(8 000)
Utilidad antes de impuestos	104 000
Impuestos	20 000)
Utilidad neta	$84 000

Andros Manufacturing Corporation Estado de situación financiera comparativo de noviembre y octubre de 2019			
	Noviembre	Octubre	Variación
Efectivo	75 000	51 000	24 000
Clientes	48 000	39 000	9 000
Inventario	54 000	60 000	(6 000)
Gastos pagado por adelantado	6 000	9 000	(3 000)
Activos circulantes	**183 000**	**159 000**	
Inmuebles, planta y equipo	440 000	350 000	90 000
Depreciación acumulada	(145 000)	(125 000)	(20 000)
Activos intangibles	58 000	58 000	0

Andros Manufacturing Corporation Estado de situación financiera comparativo de noviembre y octubre de 2019			
	Noviembre	Octubre	Variación
Amortización acumulada	(7 000)	0	(7 000)
Activos no circulantes	**346 000**	**283 000**	
Total de activos	**529 000**	**442 000**	
Proveedores	51 000	56 000	(5 000)
Acreedores diversos	18 000	14 000	4 000
Pasivos corto plazo	**69 000**	**70 000**	
Documentos por pagar	30 000	0	30 000
Hipoteca por pagar	0	150 000	(150 000)
Pasivos largo plazo	**30 000**	**150 000**	
Total pasivos	**99 000**	**220 000**	
Acciones preferentes	175 000	0	175 000
Acciones comunes	200 000	200 000	0
Utilidades acumuladas	55 000	22 000	33 000
Total capital	**430 000**	**222 000**	
Total pasivos y capital contable	**529 000**	**442 000**	

Información adicional:

a) Compró activos por un valor de $105 000, de los cuales pagó $75 000 al contado y por el resto se firmó un pagaré a largo plazo.
b) Vendió un activo de la planta por $12 000 en efectivo. El activo tenía un costo de $15 000 y una depreciación acumulada de $8 000.
c) Pagó el préstamo hipotecario con un intercambio de acciones preferentes. Además, colocó acciones preferentes por $25 000.
d) Declaró y pagó en efectivo dividendos por $51 000.

Se pide:

Elabora el estado de flujos de efectivo por el método indirecto.

Sección B

B-1. Método directo e indirecto. Para elaborar el estado de flujos de efectivo de la compañía Ingeniería Dinámica, S.A., se presentan a continuación los estados de situación financiera (balances generales) comparativos de los años 2018 y 2019, así como el estado de resultado integral del año 2019 y alguna información adicional:

Activo	2019	2018
Bancos	$794 000	$764 000
Clientes	1 747 000	1 647 000
Inventarios	2 400 000	2 000 000
Gastos pagados por adelantado	37 000	67 000
Otras cuentas por cobrar	100 000	250 000
Inversiones a largo plazo	900 000	900 000
Terreno	803 000	803 000
Edificio	3 000 000	2 300 000
Depreciación acumulada edificio	(600 000)	(400 000)
Equipo	1 200 000	1 200 000
Depreciación acumulada equipo	(290 000)	(190 000)
Activos intangibles	50 000	150 000
Total de activos	**$10 141 000**	**$9 491 000**
Pasivo y capital contable		
Proveedores	1 177 000	1 652 000
Documentos por pagar	100 000	400 000
Acreedores diversos	27 000	52 000
Hipoteca por pagar	2 700 000	2 000 000
Obligaciones por pagar	2 500 000	1 900 000
Capital social común	3 000 000	3 000 000
Utilidades acumuladas	637 000	487 000
Total de pasivo y capital contable	**$10 141 000**	**$9 491 000**

Estado de resultados del ejercicio de 2019	
Ventas	$8 760 000
Costo de ventas	(5 020 000)
Utilidad bruta	**$3 740 000**
Gastos de operación:	
Gastos de venta y administración	3 035 000
Gasto depreciación edificio	200 000
Gasto depreciación equipo	100 000
Gasto por servicios públicos	100 000
Total de gastos de operación	**$3 435 000**
Utilidad antes de impuestos	305 000
Impuestos	65 000
Utilidad neta	**$240 000**

Información adicional:

- La compañía emitió $600 000 en obligaciones por pagar a su valor a la par.
- Se compró un edificio en $700 000 a través de una hipoteca por pagar.
- Se declararon y pagaron $90 000 de dividendos en efectivo durante el año.

B-2. Método indirecto. A continuación se presentan los estados de situación financiera comparativos de la compañía Dinosa de los periodos 2018 y 2019:

	2019	2018
Activo		
Efectivo	$70 000	$81 000
Clientes	110 000	120 000
Inventarios	170 000	160 000
Activos fijos	1 500 000	1 200 000
Depreciación de activos fijos	(325 000)	(200 000)
Total de activos	**$1 525 000**	**$1 361 000**
Pasivo y capital		
Proveedores	155 000	130 000
Acreedores diversos	130 000	95 000
Préstamos bancarios	380 000	340 000
Capital social	600 000	560 000
Utilidades retenidas	260 000	236 000
Total de pasivo y capital	**$1 525 000**	**$1 361 000**

El estado de resultado integral de la compañía Dinosa del año 2019 es:

Ventas	$398 000
Costo de ventas	(161 000)
Utilidad bruta	**$237 000**
Gastos de operación:	
Gastos de administración y venta	(70 000)
Gasto por depreciación activo fijo	(125 000)
Utilidad de operación	**$42 000**
Gastos financieros	(10 000)
Utilidad antes de impuestos	**$32 000**
Impuestos	(8 000)
Utilidad neta	**$24 000**

Se pide:

a) Realiza el análisis de variaciones de los estados de situación financiera comparativos.
b) Prepara el estado de flujos de efectivo por el método indirecto.

B-3. Método indirecto. Ramírez Ocañas y Asociados, S.A., cuenta con la siguiente información para preparar sus estados financieros anuales del año 2019:

	2018	2019
Bancos	$224 000	$210 000
Clientes	210 000	180 000
Inventarios	320 000	350 000
Renta pagada por adelantado	14 000	24 000
Inversiones a largo plazo	93 000	125 000
Activos fijos (neto)	596 000	311 000
Patente	15 000	20 000
Proveedores	150 000	270 000
Acreedores diversos	10 000	40 000
Impuestos por pagar	22 000	20 000
Documentos por pagar a largo plazo	100 000	200 000
Capital social común ($10 valor par)	800 000	500 000
Utilidades acumuladas	$390 000	$190 000

Información adicional:

- Vendió algunas inversiones a largo plazo a su valor en libros de $32 000.
- Compró activo fijo con la emisión de 30 000 acciones de capital social común vendidas a su valor de mercado de $11 cada una.
- Los ingresos de 2019 fueron de $1 500 000.
- Los gastos de 2019 fueron: $45 000 de depreciación, $5 000 de amortización, $20 000 de renta, $485 000 de sueldos y $70 000 de impuestos. El costo de ventas del año fue de $620 000.

Se pide:

Prepara el estado de flujos de efectivo de Ramírez Ocañas y Asociados, S.A., del año 2019 por el método indirecto.

B-4. Método indirecto. Las siguientes transacciones fueron realizadas por la empresa Televisión del Sureste, S.A., durante 2018:

- Pagó dividendos por $442 000.
- Compró un terreno por $1 360 000.
- El saldo de clientes se incrementó en $148 750.
- Recibió $1 122 000 en efectivo por la venta de inversiones.
- La ganancia por la venta de inversiones fue de $102 000.
- Vendió acciones comunes por $892 500.
- Compró nuevo equipo para grabaciones por $1 020 000.
- El saldo de la cuenta de renta por pagar disminuyó $41 650.
- Los inventarios aumentaron $230 350.
- La cuenta de proveedores aumentó $154 700.
- La depreciación anual de 2018 fue de $221 000.
- La utilidad antes de impuestos fue de $1 752 100.
- La utilidad neta del ejercicio de 2018 fue de $1 535 100.
- Los impuestos del año 2018 sumaron $217 000.
- El saldo de la cuenta de bancos al 31 de diciembre de 2017 fue de $3 364 300.

Se pide:

a) Determina el flujo de efectivo proveniente de operaciones.
b) Precisa el flujo de efectivo proveniente de inversiones.
c) Determina el flujo de efectivo proveniente de financiamiento.
d) Elabora el estado de flujos de efectivo utilizando el método indirecto.
e) Calcula el saldo de la cuenta bancos al 31 de diciembre de 2018.

B-5. Método directo. Telefonía Celular Marítima, S.A., nos presenta la siguiente hoja de trabajo, relacionada con la elaboración del estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018:

	31 de diciembre de 2017	Debe	Haber	31 de diciembre de 2018
Bancos	$286 000	$786 500	–	$1 072 500
Clientes	715 000	99 000	–	814 000
Inventarios	1 980 000	–	88 000	1 892 000
Terreno	1 375 000	165 000	660 000	880 000

	31 de diciembre de 2017	Debe	Haber	31 de diciembre de 2018
Local	2 200 000	660 000	–	2 860 000
Depreciación acumulada local	–641 300	–	77 000	–718 300
Proveedores	–513 700	35 200	–	–478 500
Gastos por pagar	–267 300	–	24 200	–291 500
Impuestos por pagar	–92 400	5 500	–	–86 900
Dividendos por pagar	–110 000	–	44 000	–154 000
Bonos por pagar	–1 650 000	550 000	–	–1 100 000
Acciones comunes	–176 000	–	88 000	–264 000
Utilidades acumuladas	–3 105 300	308 000	1 628 000	–4 425 300
Totales	–	**$2 609 200**	**$2 609 200**	–
Ventas		–	13 420 000	
Costo de ventas		8 690 000	–	
Gasto por depreciación		77 000	–	
Gastos de operación		2 156 000	–	
Ganancia en venta de terreno		–	132 000	
Gasto por interés		88 000	–	
Impuestos		913 000	–	
Utilidad neta		**$1 628 000**	–	

Se pide:

Elabora el estado de flujos de efectivo utilizando el método directo.

B-6. Método indirecto. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el estado de situación financiera comparativo de la compañía de productos enlatados La Pradera es el siguiente:

	2018	2017
Bancos	$3 241 600	$3 456 800
Clientes	2 592 800	2 445 600
Inventarios	4 818 400	4 615 200
Intereses por cobrar	80 000	96 000
Terreno	800 000	1 520 000
Edificio	5 200 000	3 200 000
Depreciación acumulada edificio	–1 380 000	–1 240 000
Maquinaria y equipo	1 804 800	1 685 600
Depreciación acumulada maquinaria y equipo	–384 800	–452 000
	$16 772 800	$15 327 200

Proveedores	3 192 800	3 220 800
Bonos por pagar	640 000	–
Acciones comunes con valor a la par de $8	480 000	400 000
Utilidades acumuladas	12 460 000	11 706 400
	$16 772 800	**$15 327 200**

También cuenta con la siguiente información adicional:

- Recibió un cheque por $720 000 por la venta de un terreno.
- Compró al contado un edificio en $2 000 000.
- La depreciación anual del edificio fue de $140 000.
- Dio de baja un equipo por $144 000, sin recuperación.
- Compró al contado un equipo en $263 200.
- La depreciación anual del equipo fue de $76 800.
- Emitió bonos a 25 años por $640 000.
- Emitió 10 000 acciones comunes a $128 cada una.
- La pérdida neta del ejercicio fue de $350 400.
- Pagó dividendos en efectivo por $96 000.
- No pagó los impuestos del periodo.

Se pide:

Elabora el estado de flujos de efectivo utilizando el método indirecto.

B-7. Corrección al estado de flujo de efectivo. El siguiente estado de flujos de efectivo se presenta de manera incorrecta:

De Caché Estado de flujos de efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018		
Operación		
Efectivo al inicio del periodo	$792 750	
Efectivo recibido por la venta de acciones comunes	1 820 000	
Compra de maquinaria	831 250	
Aumento en proveedores	29 750	
Recursos generados por la operación		$3 473 750
Inversión		
Utilidad antes de impuestos	1 076 250	
Gasto por depreciación	313 250	
Pago del documento por pagar	–1 662 500	
Recursos generados en actividades de inversión		–273 000
Financiamiento		
Disminución en clientes	73 500	
Aumento en inventarios	94 500	
Aumento en gastos pagados por adelantado	26 250	
Pago de dividendos	–840 000	
Recursos generados en actividades de financiamiento		–645 750
Disminución en efectivo		2 555 000
Efectivo al cierre del periodo		677 250

Se pide:

Elabora de manera correcta el estado de flujos de efectivo de la compañía De Caché.

B-8. Corrección del estado de flujo de efectivo. La asistente del contador general de Industrias Alcos elaboró el estado de flujos de efectivo del año 2018 de la siguiente manera:

Industrias Alcos Estado de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2018	
Flujos de efectivo por actividades de inversión:	
Dividendos recibidos	$547 050
Efectivo recibido por préstamo bancario	6 825 000
Pagos de mercancía	–4 173 750
Adquisición de equipo de cómputo	–278 600
Pago de dividendos	–1 312 500
Pago de impuestos	–1 181 250
Efectivo recibido por la venta de terreno	577 500

Flujo de efectivo neto usado en las actividades de inversión	**$1 003 450**
Flujos de efectivo por actividades de operación:	
Cobros de emisión de acciones	4 042 500
Efectivo recibido por la venta de maquinaria	1 863 750
Pago de renta anticipada	–840 000
Pago de inversiones a largo plazo	–5 932 500
Adquisición de terreno	–2 175 000
Flujo de efectivo neto por actividades de operación	**$–3 613 500**
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:	
Efectivo recibido por los clientes	15 750 000
Adquisición de maquinaria	–3 415 900
Pago de documento por pagar	–1 013 250
Pagos a acreedores diversos	–546 000
Pago de comisiones a empleados	–897 750
Pago de intereses	–572 250
Flujo de efectivo neto usado en las actividades de financiamiento	**$9 304 850**
Aumento en efectivo	6 694 800
Efectivo al final del año	7 049 700
Efectivo al comienzo del año	354 900

Se pide:

a) Identifica el método utilizado y los errores cometidos.
b) Elabora en forma correcta el estado de flujos de efectivo.
c) Determina el saldo correcto de la cuenta de bancos al 31 de diciembre de 2018.

B-9. Comparación de métodos de elaboración de flujos de efectivo. A continuación se presenta el estado de situación financiera comparativo de la Zapatería Comodidad al 31 de diciembre de 2018 y 2019:

Zapatería Comodidad
Estado de situación financiera comparativo
al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Activos	2019	2018
Efectivo	$112 280	$76 720
Pagos anticipados	4 992	4 688
Cuentas por cobrar	76 240	81 840
Inventario	132 160	126 320
Inversiones a largo plazo	28 560	67 760
Terreno	60 000	72 000
Edificio	300 000	208 000
Depreciación acumulada edificio	–57 040	–46 640
Maquinaria	342 640	342 640
Depreciación acumulada maquinaria	–118 800	–110 400
Marca registrada	46 400	52 000
Total activos	**$927 432**	**$874 928**
Pasivos y capital contable		
Proveedores	34 800	37 360
Acreedores diversos	11 200	10 000
Impuestos por pagar	6 320	6 720
Documentos por pagar	32 000	0
Dividendos por pagar	11 200	8 000
Obligaciones por pagar	120 000	200 000
Capital común valor par $24	360 000	300 000
Prima en emisión de acciones	53 000	33 000
Utilidades acumuladas	298 912	279 848
Total pasivos y capital contable	**$927 432**	**$874 928**

El estado de resultado integral de Comodidad es el siguiente:

Zapatería Comodidad Estado de resultados del año 2019		
Ventas		$880 000
Costo de ventas		–568 000
Utilidad bruta		**312 000**
Gastos de operación:		
Gasto por depreciación	–18 800	
Amortización de marca registrada	–5 600	
Gastos varios de operación	–156 800	
Total gastos de operación		$–181 200
Utilidad de operación		130 800
Otros ingresos o gastos		
Ganancia en venta de inversiones	8 800	
Gasto por intereses	–20 800	
Utilidad antes de impuestos		118 800
Impuesto sobre la renta		40 000
Utilidad neta		**$78 800**

La información del año 2019 es la siguiente:

- Se firmó un documento por pagar de $32 000.
- Los dividendos declarados en efectivo sumaron $59 736.
- Se vendió el terreno al mismo precio que su costo, $12 000.
- Se construyó un edificio con valor de $92 000.
- Se emitieron 2 000 acciones de capital común a $32 a cambio de las obligaciones por pagar.

Se pide:

a) Prepara el estado de flujo de efectivo utilizando el método directo para reportar los flujos de efectivo de las actividades de operación.

b) Prepara el estado de flujo de efectivo utilizando el método indirecto para reportar los flujos de efectivo de las actividades de operación.

B-10. Método directo e indirecto. Guajardo de la Garza, S.A., es una cadena de tiendas de productos electrónicos ubicadas en centros comerciales. A continuación se presenta el estado de resultado integral del año 2019 así como el estado de situación financiera comparativo de los años 2018 y 2019 en millones de pesos:

Guajardo de la Garza, S.A. Estado de resultado integral del año 2019	
Ventas	$2 100 000
Costo de ventas	(1 400 000)
Utilidad bruta sobre ventas	700 000
Gastos de operación:	
Gastos de ventas y administración	355 000
Depreciación	85 000
Total de gastos de operación	(440 000)
Utilidad antes de impuestos	260 000
Impuestos	78 000
Utilidad neta	$182 000

Guajardo de la Garza, S.A. Estado de situación financiera		
Activos:	Dic. 31 2019	Dic. 31 2018
Efectivo	$300 000	$220 000
Clientes	227 000	240 000
Inventario	160 000	120 000
Inmuebles, planta y equipo	960 000	800 000
Menos: depreciación acumulada	(405 000)	(320 000)
Total activos	**$1 242 000**	**$1 060 000**
Pasivos y capital contable:		
Proveedores	$145 000	$130 000
Acreedores diversos	147 000	170 000

Impuestos por pagar	95 000	50 000
Obligaciones por pagar	0	100 000
Capital social común	463 000	400 000
Utilidades acumuladas	392 000	210 000
Total pasivos y capital contable	**$1 242 000**	**$1 060 000**

Se pide:

1. Prepara el estado de flujos de efectivo usando el método directo.
2. Prepara la sección de flujo de actividades de operación del estado de flujos de efectivo usando el método indirecto.

Froilan C.B.

Créditos de fotografías

Parte I

P. 1 Modelo de cabeza azul con números y signo de dólar escritos ©John Lund/Blend Images LLC.

Capítulo 1

P. 3 Perspectiva desde debajo de edificios modernos con reflejo de bosque sobre fachada de un edificio © Shutterstock/zlikovec. P. 4 Prensa antigua de madera © Shutterstock / Dja65. P. 5 Pintura "Quinientos años de teneduría: retrato de Luca Paccioli (c. 31 December 1494) © Jacopo de' Barbari - Lauwers, Luc & Willekens, Marleen. P. 8 Globo elevado por Greenpeace en Chichén Itza, Yucatán, con mensaje: Rescaten el clima (en inglés), para los políticos reunidos en la COP 16 © Luis Pérez / Greenpeace. P. 9 Zapatero que repara un zapato en su taller © Shutterstock / wavebreakmedia. P. 9 Joven bien parecida afroestadounidense sonríe mientras compra un libro con su tarjeta de crédito © georgerudy/123RF.

Capítulo 2

P. 37 Composición: uso del teléfono inteligente, compras en línea, canales, dock para tableta, laptop © Shutterstock / everything possible. P. 46 Cajón de dinero en caja registradora © Corbis/SuperStock. P. 51 Figura 2.8 Estado de resultados consolidado (informe anual 2015) © Cemex, SAB de CV. P. 52 Figura 2.10 Estado de variaciones en el capital contable (Informe anual 2015 Cemex) © Cemex, SAB de CV. P. 54 Figura 2.12 Balances generales consolidados (Informe anual 2015, CEMEX) © Cemex, SAB de CV. P. 55 Figura 2.14 Estado de flujos de efectivo consolidados (informe anual 2015, Cemex) © Cemex, SAB de CV. P. 56 Figura 2.15 Notas a los estados financieros consolidados © Cemex, SAB de CV. P. 57 Figura 2.16 Informe de los auditores independientes © Cemex, SAB de CV.

Parte II

P. 69 Modelo de cabeza azul con números y signo de dólar escritos © John Lund/Blend Images LLC.

Capítulo 3

P. 71 Carpeta roja con rótulo de Contabilidad sobre escritorio con plumas y laptop © tashatuvango/123RF. P. 83 Ticket de IVA © MR/MHE.

Capítulo 4

P. 119 Concepto de contabilidad © Shutterstock / garage stock.

Capítulo 5

P. 163 Hombre que trabaja frente a una computadora con folderes y pantalla © Shutterstock/ Rawpixel.com.

Parte III

P. 217 Modelo de cabeza azul con números y signo de dólar escritos © John Lund/Blend Images LLC.

Capítulo 6

P.219 Joven dueño de una cafetería © stockbroker/123RF.

Capítulo 7

P. 269 Close-up de carátula de reloj de pulsera sobre un reporte de bolsa de valores © C. Zachariasen / PhotoAlto. P. 270 Figura 7.1 Información financiera consolidada selecta (Informe anual 2016) © Cemex, SAB de

CV. P. 271 Figura 7.3 Segmento de Nota 8. Efectivo y equivalentes de efectivo (Informe anual 2016) © Cemex, SAB de CV. P. 273 Figura 7.4 Nota 5. Efectivo y equivalente de efectivo (Informe anual 2016) © FEMSA, SAB de CV. P. 274 Figura 7.5 Estados consolidados de flujos de efectivo (Informe anual 2016) © FEMSA, SAB de CV. P. 285 Figura 7.7 Estados de situación financiera consolidados (Informe anual 2016) © Almacenes Éxito, SA. P. 291 Figura 7.9 Nota 8. Efectivo y equivalentes de efectivo (Informe anual 2016) © Almacenes Éxito, SA. P. 293 Figura 7.11 Estados consolidadeos de flujos de efectivo © Arca Continental, SAB de CV.

Capítulo 8

P. 309 Close-up de compás sobre notas bancarias de EEU © Shutterstock / cosma. P. 311 Figura 8.1 Composición de Nota 9. Clientes, neto y nota 10. Otras cuentas por cobrar para cuentas por cobrar (Informe anual 2016) © Cemex, SAB de CV. P. 316 Figura 8.6 Nota 7. Cuentas por cobrar, neto (Informe anual 2016) © FEMSA, SAB de CV.

Capítulo 9

P. 347 Trabajadora que usa un escáner de mano para leer códigos de barra de caja © DreamPictures/Shannon Faulk/Blend Images LLC. P. 348 Figura 9.1 11. Inventarios, neto (Informe anual 2016) © Cemex, SAB de CV.

Capítulo 10

P. 383 Vista aérea de planta de tratamiento de agua en la ciudad de Wroclaw, Polonia © Mariusz Szczygiel / Shutterstock. P. 384 Figura 10.1 Nota 14. Propiedad, maquinaria y equipo, neto (Informe anual 2016) © Cemex, SAB de CV. P. 386 Figura 10.3 Nota 3.12. Propiedad, planta y equipo (Informe anual 2016) © FEMSA, SAB de CV. P. 388 Figura 10.4 Inciso K. Propiedades, planta y equipo y Nota 11, Propiedades, planta y equipo (Informe anual 2016) © Arca Continental, SAB de CV. P. 405 Vista completa de la mina de oro más grande de Australia, Kalgoorlie, Western Australia © Shutterstock / Taras Vyshnya.

Capítulo 11

P. 421 Leyenda de copyright de página de un libro de texto de McGraw-Hill © McGraw-Hill Education. P. 423 Hombre que opera un robot, Prefectura de Tokyo, Japón © Glow Images. P. 426 Figura 11.1 Activo circulante e inciso 15) Crédito mercantil y activos intangibles, neto (Informe anual 2016) © Cemex, SAB de CV. P. 427 Figura 11.2 Estados de situación financiera consolidados y Nota 17. Activos intangibles distintos de la plusvalía, neto (Informe anual 2016) © Almacenes Éxito, SA. P. 428 Mostrador de un McDonald's, Inglaterra, Reino Unido © Alex Segre / Alamy Stock Photo P. 432 Científico que analiza algo en microscopio en un laboratorio moderno © Gorodenkoff/ Shutterstock.

Capítulo 12

P. 445 Reloj analógico con alarma sobre monedas © Shutterstock / Voronin76. P. 447 Figura 12.2 Inciso 17) Otros pasivos circulantes y no circulantes (Informe anual 2016) © Cemex, SAB de CV. P. 448 Figura 12.3 Nota 18. Préstamos bancarios y documentos por pagar (Informe anual 2016) © FEMSA, SAB de CV. P. 456 Pasivo corriente y no corriente (Informe anual 2016) © Almacenes Éxito, SA.

Capítulo 13

P. 481 Globo terráqueo que muestra América y porcentajes de la bolsa de valores © Shutterstock / scyther5. P. 483 Figura 13.2 Inciso 20) Capital contable (Informe anual 2016) © Cemex, SAB de CV. P. 484 Figura 13.3 Nota 22. Capital contable (Informe anual 2016) © FEMSA, SAB de CV. P. 485 Figura 13.4 Nota 19. Capital contable (Informe anual 2016) © Arca Continental, SAB de CV. P. 497 Figura 13.5 Estados consolidados de variaciones en las cuentas de capital contable (Informe anual 2016) © FEMSA, SAB de CV.

Parte V

P. 217 Modelo de cabeza azul con números y signo de dólar escritos © John Lund/Blend Images LLC.

Capítulo 14

P. 513 Gráficas de mercado de valores con dólares encima © Shutterstock / Powerphotos. P. 515 Figura 14.1 Estados consolidados de resultados (Informe anual 2016) © FEMSA, SAB de CV. P. 518 Figura 14.2 Estados de flujos de efectivo consolidados © Cemex, SAB de CV.

Índice analítico

A

Abono, 77, 79, 96
Acceso a la información, 15
Acciones, 486
  adicionales, 487
  comunes, 464
  de capital social, 455
    común, 464
  en tesorería, 491
  ordinarias, 484, 487
  preferentes, 464, 484, 490
  sin valor nominal, 489
  suscritas y pagadas, 487
Accionistas o dueños, 12, 17, 39, 47, 493, 514
  ordinarios, 487
Accounting Concepts número 2, 40
Acreditación de conocimientos teóricos, 24
Acreedores, 17, 39, 47, 514
  comerciales, 18
Acta constitutiva, 12
Actividad intangible, 9
Actividades de
  financiación, 272
  financiamiento, 517, 518, 520
  inversión, 272, 517, 520
  operación, 272, 517
Activo, 46, 270, 483
  circulante, 170, 173, 221, 310, 315
  fijo, 170
    como aportación de capital, 391
  intangible, 130, 422
    de propiedad legal, 423
  no circulante, 170, 173
Activos, 45, 50, 171
  agotables, 384, 405
  circulantes, 291, 468
  de duración ilimitada, 384
  fijos, 384
  identificables, 432
  intangibles, 170, 423
    con vida útil definida, 131
  netos, 483
  no circulantes, 422
  no monetarios, 422
  tangibles, 384
Actualización de inventarios, 365
Adaptaciones o mejoras de activos fijos, 397
Administración
  de la sociedad anónima, 13
  del efectivo, 273, 514
Administradores, 13, 39
Adquisición de una marca registrada, 429
Agotamiento, 384
  acumulado, 405
  de los recursos naturales, 405
AIC. *Véase* Asociación Interamericana de Contabilidad
AICPA. *Véase* American Institute of Certified Public Accountants
Ajuste
  del importe del balance general, 315
  por actualización, 366
  por fluctuaciones cambiarias, 466
Ajustes, 85, 96, 164
  en las cuentas de ingresos y gastos, 121
Alternativa menos optimista, 49
American Institute of Certified Public Accountants, 25
Amortización, 130, 422, 424
  acumulada, 431
  de activos intangibles, 425
  de costos de organización, 432
  de gastos preoperatorios, 433
  de la patente, 431
  de la prima o el descuento de las obligaciones, 461, 463
  de los derechos de autor, 431
  de un activo intangible, 425
  de una marca registrada, 425
  de una patente, 425, 430
  del descuento, 464
Análisis
  de la información, 85
  de la rentabilidad de las empresas, 499
  de variaciones, 519
  y diseño de sistemas de información contable, 23
Análisis financiero, 179
  de la liquidez, 330
  del capital contable, 499
Analistas financieros, 18
Anticipo de clientes, 124, 329
Apalancamiento, 468
Aportaciones de
  capital, 170
  los propietarios, 47
  los socios, 16
Artículos
  duty free, 83
  libres de impuestos, 83
Asamblea
  de accionistas, 13, 493
  general extraordinaria, 457
Asentar, 79
Asesoría en servicios administrativos, 23
Asiento(s)
  de ajuste, 120, 132, 140, 220
    por depreciación, 398
  de diario, 79
Asociación de costos y gastos con ingresos, 120, 140, 315
Asociación Interamericana de Contabilidad, 24
Asociaciones profesionales de contadores públicos, 24
Auditor, 14, 57
Auditores
  externos, 17
  internos, 17
Auditoría, 23, 57
  de estados financieros, 23
Aumento del capital contable, 47

B

Baja de un activo fijo, 397
Balance general, 51, 53, 170, 178, 292. *Véase también* Estado de situación financiera
Balanza de comprobación, 82, 95, 96, 176
  ajustada, 132
  al cierre, 189
  antes de ajustes, 121, 132
Bancos, 225, 229, 272, 292, 351
Base
  acumulada o devengada, 76, 90, 96
  gravable, 21, 22
    fiscal, 22
Beneficiario o portador, 322
Beneficios netos, 16, 38
Boletín Accounting Concepts núm. 6, 42

Boletín C-4, 364
Boletín C-9, 455, 465
Boletines, 495
Bolsa Mexicana de Valores, 27, 49
Bonos, 456
  canjeables, 457
  convertibles, 457
  cupón cero, 457
  de caja, 457

C

Caja chica, 272, 276, 292
Cálculo de
  flujos futuros de efectivo, 403
  la razón circulante, 364
Calidad de la información financiera, administrativa y fiscal, 23
Cambios en la situación financiera, 54
Cancelación de cuentas de clientes, 319
Cantidad restante, 77
Capital, 45, 47, 270, 474, 482, 483
  autorizado, 486
  contable, 47, 72, 169, 385, 482, 496
  contribuido, 169, 174, 483, 499
  de trabajo, 348, 447
  en acciones ordinarias, 488
  en acciones suscritas, 489
  exhibido, 486
  ganado, 169, 174, 483, 492
  neto, 47
  social, 72, 484
    común, 489
  suscrito, 486
    y pagado, 492
  variable, 486
Capitalización de
  costos, 397
  las utilidades promedio, 432
Característica fundamental de la información financiera, 40
Características
  cualitativas de la información financiera, 40
  de la información, 41
  de los activos intangibles, 422
  primarias de la información financiera, 40
Cargo, 77, 79, 96
Cargos por servicios bancarios, 279
Catálogo de cuentas contables, 78, 79, 86, 96
Categorías de
  la información financiera, 20
  los postulados básicos de la información financiera, 42
Certificación del contador público, 23
Certificados de acciones, 489
Certificados de la Federación (Cetes), 288
Cheques
  pendientes, 280
    de cobro, 279
  posfechados, 272
  SF, 279
Ciclo
  contable, 85, 164, 236
  de operación de una empresa, 449
  normal de operaciones, 173, 447
Cierre, 85
  contable, 183, 190, 220, 236, 237
  de cuentas, 183
Cifra de utilidad o pérdida, 16
CINIF. *Véase* Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera
Clasificación
  combinada de costos y gastos por función y naturaleza, 168
  de costos y gastos con base en la función, 167
  de costos y gastos con base en la naturaleza, 167
  de la información del diario, 81
  de los activos en el balance general, 271
  de los asientos de ajuste, 140
  de los pasivos, 446
  de los usuarios de la información financiera, 39
  del activo, 58
  del capital, 58
  del pasivo, 58
  en el mayor general, 85
Clientes, 18, 229, 310
  y beneficiarios, 39
CNBV. *Véase* Comisión Nacional Bancaria y de Valores
Cobro de documentos, 279
Comercializadoras de mercancías, 220
Comisarios, 14
Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 18, 27, 456
Comité(s)
  a los que se integran los miembros del consejo, 15
  de auditoría, 15
  de evaluación y compensación, 15
  de planeación y finanzas, 15
Comparabilidad, 41
Componentes, 173
  de los activos fijos, 391
Compra
  a crédito, 74
  de mercancías, 446
    a crédito, 449
  de mobiliario, 73
Compras, 220, 224, 240, 351, 352
  a crédito, 448
  y cuentas afines, 224
Compraventa de
  activos de largo plazo, 520
  mercancías, 221
Comprensibilidad, 41
Comprobación de experiencia práctica, 24
Compromiso social, 18
Compromisos, 468
  de pago a corto plazo, 272
Concepción de ingresos y gastos, 21
Concepto de
  amortización, 130
  compromisos, 468
  depreciación, 128, 392
  descuento, 325
  escisión, 494
  estados financieros, 164
  factoraje, 325
  gobierno corporativo, 6
  inflación, 365
  intangibles, 422
  interés simple, 322
  intereses, 321
  inventarios, 9
  mantenimiento normal, 396
  operación discontinuada, 166
  partida doble, 5
  portafolio de acciones, 287
Conceptos
  básicos de un sistema contable, 46
  del impuesto de importación, 229
Conciliación
  bancaria, 280, 281
  cuadrada, 280
Condición de separabilidad, 423
Condiciones de descuento por pronto pago, 226
Confiabilidad, 40, 41
Consejeros independientes, 13
Consejo de administración, 13, 491
Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), 26, 38, 405
Constitución de una sociedad anónima, 12
Contabilidad
  administrativa, 20, 22, 23
    vs. contabilidad financiera, 22
  base acumulada o devengada, 76
  base efectivo, 76
  en el mundo de los negocios, 23
  financiera, 20, 21, 22
    vs. contabilidad fiscal, 20
  fiscal, 20, 21
  por partida doble, 79
Contabilización de operaciones, 96
Contador público, 23

Contenido de las obligaciones, 457
Contracuenta, 431
de activo, 129, 131
Contrato de arrendamiento, 433
Contribuyente(s) de impuestos, 11, 39
Control
contable, 275
de inventarios, 9
interno, 15
del efectivo, 275
Copropietarios, 11
Costeo de la mercancía, 9
Costo
de adquisición, 129, 284, 349, 386
de los activos fijos, 424
de construcción, 389
de la mercancía vendida, 224
de las acciones comunes, 464
de los activos fijos, 386
de los inventarios, 349
de producción, 9
de reposición, 366
de ventas, 167, 351
subvaluado, 358
erogado con objeto de adquirir su posesión, 389
no incurrido, 127
Costo-beneficio de la información financiera, 40
Costos, 166
de embarque, 240
de organización, 432
de transformación de los inventarios, 349
identificados, 350
y gastos, 220
Creación de marcas y nombres comerciales, 433
Creación del fondo de caja chica, 276
Credibilidad de un negocio, 165
Crédito. *Véase* Abono
Crédito mercantil, 432
Criterio prudencial, 49, 425
Criterios que debe cumplir el reconocimiento contable de una operación, 48
Cruzadas, 4
Cuantificación de los resultados, 38
Cuenta
acciones en tesorería, 491
acciones ordinarias suscritas, 489
acreedores diversos, 88
activos fijos, 396
asociada de naturaleza contraria, 129, 131
contable, 76, 77
de acreedores diversos, 88
disminuye, 89
de bancos, 88, 89
de capital suscrito y pagado, 494
de clientes, 89, 123
de control, 310, 450
proveedores, 451
de depreciación acumulada, 425
de documentos por pagar a largo plazo, 89
de equipo de transporte, 88
de gastos de mantenimiento o reparación, 396
de ingresos por servicios, 123, 185
de IVA por acreditar, 83
de mobiliario y equipo de oficina, 88
de pérdidas y ganancias, 185
de renta pagada por anticipado, 88
de utilidades retenidas, 183
de ventas netas, 182
depreciación acumulada, 396
máquina, 398
devoluciones y bonificaciones sobre compras, 451
dividendos, 183, 186
ganancia en venta de activos, 399
ingresos por servicios, 89
IVA por pagar, 83
obligaciones por pagar, 460
pérdida en venta de activos, 399
por cobrar, 47
prima en acciones ordinarias, 488
"T", 77, 80, 96
utilidades acumuladas, 492
Cuenta capital social
común, 488
en acciones ordinarias, 488
suscrito no pagado, 489
Cuenta compensatoria, 396
de compras, 225
de ingresos, 232
Cuenta de mayor, 76, 80
de bancos, 522
general proveedores, 450
Cuenta gasto(s)
de amortización, 425
por intereses, 454
por publicidad, 88
Cuentas, 96
auxiliares, 452
de acreedores, 450
básicas, 46
contables básicas, 79
de activo, 78, 170
de capital, 78
de cheques, 272
de gasto, 78
de ingreso, 78
de inversiones, 272
de materiales de oficina y productos químicos, 89
de pasivo, 78
a largo plazo, 455
de utilidades acumuladas, 494
incobrables, 315
individuales de proveedores, 451
permanentes, 183
por cobrar, 310, 329, 348
en moneda extranjera, 328, 466
productivas, 272
transitorias, 183
Cuentas por pagar, 449, 454
a proveedores, 450, 455
de pasivos, 446
Cultura contable, 4

D

Debe, 77. *Véase también* Cargo
Débito. *Véase* Cargo
Decisiones
de financiamiento, 16
de inversión, 16
de operación, 16
sobre inversión, 16
Declaración de principios de la organización, 7
Deducciones autorizadas, 21
Déficit, 492
Definición de
acciones en tesorería, 491
activo intangible, 422
activos fijos, 384
amortización, 424
bancos, 272
caja chica, 272
Certificados de la Federación (Cetes), 288
conciliación bancaria, 281
contrato de arrendamiento, 433
costo de adquisición, 284
crédito mercantil, 432
déficit, 492
derecho de autor, 431
deuda con garantía hipotecaria, 465
dividendos, 493
efectivo, 273, 517
equivalentes al efectivo, 517
flujos de efectivo, 517
fondo de pensión, 467
franquicia, 426
inflación, 403
inventarios, 348
marca registrada, 429
pagaré, 321
patente, 430
razón circulante, 292
sociedades de inversión, 285
utilidades acumuladas, 492

valor residual, 392
vida útil, 392
Definición de actividades de
financiamiento, 517
inversión, 517
operación, 517
Definición de capital
autorizado, 486
contable, 482
exhibido, 486
social, 484
suscrito, 486
Depósito(s)
de cheques sin fondos, 279
en tránsito, 279, 280
Depreciación, 128, 135, 392
de los activos fijos, 129
lineal, 393
Depreciación acumulada, 129, 131
de equipo de transporte, 129
de mobiliario de oficina, 129
del activo, 395
Derecho(s)
a trámite aduanero, 354
de autor, 431
de los acreedores, 12
de prioridad, 487
del poseedor de acciones preferentes, 490
prioritario sobre los activos del negocio, 47
Desarrollo de
marca registrada, 429
sistemas administrativos, 23
Descuento, 325
comercial, 232
por pronto pago, 226, 353
Descuento de documentos, 325
con recursos, 325
por cobrar, 325
sin recursos, 325
Descuentos
comerciales y por pronto pago, 240
sobre compras, 226, 240, 351
sobre ventas, 232, 240
Desgaste
físico esperado, 392
que sufren los activos fijos, 128
Despachos de contadores públicos, 23
Desventajas de la sociedad anónima, 12
Deterioro del valor
de un activo fijo, 402
del activo, 431
Determinación
de costos de producción, 20
de la vida útil, 392
del flujo neto de efectivo, 521
Deuda con garantía hipotecaria, 465
Deudores diversos, 310
Devoluciones y bonificaciones sobre
compras, 225, 240, 351
ventas, 231, 240
Diario general, 79
Días de
inventario, 364, 365
venta pendientes de cobro, 330
Dictamen de los auditores independientes, 57
Diferencia entre ingresos y gastos, 51
Disminución del capital contable, 47
Disposiciones legales aplicables, 15
Distorsión maliciosa de cifras, 6
Dividendo
acumulativo, 490
de las acciones preferentes, 490
en acciones, 494
preferente, 490
Dividendos, 47, 72, 493
acumulados por acción, 491
decretados, 170
en efectivo, 493
por cobrar, 310
Documento
con interés descontado, 453
con intereses, 453
no pagado, 324
rechazado, 324
Documentos
por cobrar, 310, 321, 325
por pagar a acreedores bancarios, 455
Dueños de la empresa, 17

E

Ecuación contable básica, 72, 87, 96
Efectivo, 272, 292, 348, 517
disponible, 271
excedente para aplicar en actividades de financiamiento, 521
Efectos
de conversión, 167
en los saldos de efectivo por fluctuaciones del tipo de cambio, 532
por cambios en el valor del efectivo, 531
por inflación, 532
Ejemplos de
activos, 46
intangibles, 422, 423
condiciones de descuento por pronto pago, 353
ingresos, 48
pasivos, 47
Ejemplos de empresas de
comercialización, 9
servicios, 9
financieros, 10
Ejercicio profesional
de la contabilidad, 23
dependiente, 23
independiente, 23
Elaboración de
la balanza de comprobación, 85
presupuestos, 20
Elementos
complementarios a los estados financieros, 55
de la contabilidad financiera, 20
que definen un activo intangible, 423
que incluye una escritura constitutiva, 12
Elementos básicos de
la información financiera, 58
un asiento de diario, 79
Emisión de
acciones de capital social, 455
obligaciones, 455, 456, 460
Empleados, 39
y sindicatos, 19
Emprendedores, 7
Empresas
comercializadoras, 348
de comercialización, 9
de giros especializados, 10
de la construcción, extracción y minería, 10
de servicios, 9, 167
financieros, 10
de transformación, 9. *Véase también* Empresas manufactureras
del sector primario, 10
manufactureras, 9
privadas, 456
públicas, 18
Enron, 6
Entidad(s)
económica constituida por una sola persona, 11
lucrativas, 39
no lucrativas, 39
Entradas de efectivo, 175
Época Contemporánea, 4
Equipo de transporte, 74
Equivalentes al efectivo, 272, 517
Era de la producción masiva, 4
Erogación de gastos, 165
Erogaciones a través del fondo de caja chica, 276
Error en el inventario final, 362
Errores
de registro, 279
del banco, 279
en los libros, 280
Escándalos financieros, 6
Escisión, 494
Escritura constitutiva. *Véase* Acta constitutiva
Esquemas de operación de las organizaciones lucrativas, 9

Estabilidad temporal de las reglas y los postulados, 45
Estado de
cambios en el capital contable, 50, 164, 169, 177, 178, 496
conciliación bancaria, 280
cuenta, 278
flujos de efectivo, 50, 54, 165, 175, 514
otros resultados integrales, 168
resultados, 50, 165
integral, 168, 177, 224
situación financiera, 50, 53, 140, 170
variaciones en el capital contable, 52
Estado de cambios de la situación financiera. *Véase* Estado de flujos de efectivo
Estados financieros, 49, 85, 164, 190, 220, 496
Estándares de costos, 22
Estimación por cuentas incobrables, 315, 316, 317, 318
Estructura
básica de la información financiera, 46
del consejo de administración, 13
Estudio económico-financiero, 458
Etapa preoperatoria, 433
Etapas principales del ciclo contable, 85
Evaluación de la eficiencia, 20
Evolución de la información financiera, 4
Excedentes de efectivo, 292

F

Factor de actualización, 365
Factoraje, 325
con recurso, 325
sin recurso, 325
Factura de
compra, 450
venta, 313
Facultades y obligaciones del comisario, 14
FAF. *Véase* Financial Accounting Foundation
FASB. *Véase* Financial Accounting Standards Board
Fecha de vencimiento, 323
del documento, 323
Finalidad del estado de flujos de efectivo, 515
Financial Accounting Foundation, 26
Financial Accounting Standards Board (FASB), 26, 38
Fletes, 353
sobre compras, 228, 240, 351, 354
sobre ventas, 228, 240, 354
Flujos de efectivo, 517
de las actividades de operación, 519
relacionados con actividades de inversión, 520
Flujos futuros de efectivo, 403
Fondo
de jubilación, 467
de maniobra, 447
de pensión, 467
fijo de caja chica, 276
Formas
de organizaciones lucrativas, 10
para estimar el crédito mercantil, 432
Fórmula
de la rotación de cuentas por cobrar, 330
de rotación de días de venta pendientes de cobro, 330
para calcular el gasto por amortización, 131
para calcular el gasto por depreciación, 129
para calcular la rotación del inventario, 364
para determinar el costo de la mercancía vendida, 224
Franquicia, 426
Fray Luca Pacioli, 5
Fuentes de
financiamiento, 6, 72
a largo plazo, 385, 455
de los recursos, 16
Funcionarios
de los niveles superiores, 19
y empleados, 310
Funciones del consejo de administración, 15
Fundamento del registro contable, 76

G

Gasto
pagado por anticipado, 127
por amortización, 131
por cuentas incobrables, 315
por depreciación, 128, 129, 431
por interés, 461
Gastos, 21, 48, 72, 166, 220
adicionales, 228, 353
contables, 21, 50
de administración, 166, 167, 234
de arrendamiento, 433
de emisión, 460
de investigación, 167
y desarrollo, 433
de la emisión de obligaciones, 458
de mantenimiento, 396
de mercadotecnia, 433
de operación, 315, 433
de organización, 423
de registro y emisión de acciones, 491
generales, 167, 234
del negocio, 396
incurridos, 125, 446
no pagados, 121
por depreciación, 395
por interés, 458
preoperatorios, 433
Gastos de venta, 166, 234
del estado de resultados, 315
y de distribución, 167
Generación de
ingresos, 165
utilidades, 7
Globalización de la economía, 4
Gobierno, 18, 21
corporativo, 6, 14
estatal, 8
municipal, 8
nacional, 8
Grado de
apalancamiento, 468, 474
probabilidad de ocurrencia, 467
riesgo, 468
Gran Depresión, 6
Guía de contabilización. *Véase* Manual contable

H

Haber, 77. *Véase también* Abono
Herramienta de competitividad para los negocios, 16
Hiperinflación, 366
Hipotecas por pagar, 455
Historia de la contabilidad, 4

I

IAS. *Véase* International Accounting Standards
IASB. *Véase* International Accounting Standards Board
IFAC. *Véase* International Federation of Accountants
IFRS. *Véase* International Financial Reporting Standards
Igualdad, 15
contable, 73, 96
IMCP. *Véase* Instituto Mexicano de Contadores Públicos
Importe depreciable, 392
Imprenta, 4
Impuesto
a la utilidad, 83
al valor agregado (IVA), 83
de importación, 354
sobre la renta, 83
sobre ventas, 83, 84
locales, 354

Impuestos, 8, 18
a la utilidad, 166, 235
al consumo, 83
de importación, 229, 353
por pagar, 450
Incremento
del nivel general de precios, 365
o disminución del fondo de caja chica, 276
Independencia, 15
Indicador(es)
de liquidez, 179, 181
de rentabilidad, 179, 180
de utilización de activos, 181
financiero, 179
Índice General de Precios al Consumidor, 403
Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC), 365, 404
Indicios de deterioro, 402
Industria, 4
Inflación, 365, 403
en propiedades, planta y equipo, 403
relevante, 365
Información
administrativa, 19
contable, 23
de las empresas, 18
que debe revelar una entidad, 496
útil para la toma de decisiones, 15, 23
Información financiera, 4, 24, 38, 49
de una organización económica, 55
para la toma de decisiones, 38
útil, 16
Informe(s)
anual de una empresa pública, 58
básicos, 50
financiero, 58
Ingresos, 21, 47, 72, 220
contables, 21, 50
ganados, 121, 122
ordinarios, 234
por servicios, 182, 220
Inquilino, 433
Instituciones
del sistema financiero, 17
supranacionales, 456
Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 25, 27
Instrumentos
a corto plazo, 284
de capital, 484
de deuda, 14
financieros de corto plazo, 292
gubernamentales, 290
Integración del consejo de administración, 15
Interés, 126, 322, 325
anual determinado, 456
flotante, 456
que generan las obligaciones, 460
simple, 322
Intereses, 321
de la emisión de las obligaciones, 460
de los inversionistas, 15
devengados por préstamos bancarios, 126
pagados por adelantado, 454
por cobrar, 310
por pagar, 450
Intermediarios financieros, 18
Internacionalización de los mercados financieros, 4
International Accounting Standards Board (IASB), 26, 38, 40
International Federation of Accountants, 24
International Financial Reporting Standards. *Véase* Normas Internacionales de Información Financiera
International Organization of Securities Commissions, 27
Inventario(s), 9, 221, 225, 348, 354, 364
de materiales, 221
de mercancías, 221, 222, 351, 352
inicial, 351
periódico, 350
perpetuo, 350
promedio del periodo contable, 365
sobrevaluado, 358
Inversión(es)
a corto plazo, 272
de gran liquidez, 272
a largo plazo, 384
disponibles a la vista, 284, 292
en capital de trabajo, 455
en valores negociables, 290
temporales, 284, 290, 292, 348
Inversionistas, 15
potenciales, 18
Investigación de mercados, 433
IVA
desglosado, 84
por acreditar, 84
por pagar, 84

L

LAB. *Véase* Libre a bordo
Lenguaje de los negocios, 4
Ley de Propiedad Industrial, 429
Ley Sarbanes-Oxley, 6
Leyes fiscales, 21
Libre a bordo, 228
punto de destino, 228, 240, 353
punto de embarque, 228, 240, 353
Licencias, 423
y permisos, 429
Limitaciones del análisis financiero, 182
Límites legales sobre el uso del activo, 392
Liquidez, 179, 190, 514
de un negocio, 54
Lote de activo fijo, 389

M

Mantenimiento
de un activo fijo, 396
normal, 396
Manual contable, 79
Marcas registradas, 423, 429
Marco conceptual
de la información financiera, 58
para la preparación y presentación de los estados financieros, 38, 40
Marco de referencia conceptual de la información financiera, 38
Margen de utilidad, 179, 181
Materiales de oficina, 120, 225
Mayor auxiliar de
acreedores, 450
clientes, 310
cuentas por cobrar, 310
cuentas por pagar, 450
proveedores, 451
Mayor general, 79, 80
Mecanismos de control interno en las empresas, 275
Mejoras en bienes arrendados, 433
Mercaderías, 9
Mercado(s) de valores, 6, 12, 488, 489
Mercantilismo, 4
Método
de amortización acelerada, 425
de amortización en línea recta, 425
de cancelación directa, 319
de categorías, 363
de costos identificados, 357
de costos promedios, 358
de depreciación decreciente, 393
de depreciación en línea recta, 393
de entradas y salidas, 519
de índices de precios, 403
de índices específicos, 366
de la utilidad bruta, 360, 361
de las unidades de producción, 393
de las unidades producidas, 394
de línea recta, 393, 394, 461
de no reconocimiento de la utilidad o pérdida, 400
de partida por partida, 363
de precios al menudeo, 360
de primeras entradas, primeras salidas (PEPS), 358
de valuación de inventarios, 358
de tasa efectiva de interés, 461
de unidades producidas, 394

del doble saldo decreciente, 394
del estado de resultados, 316
del porcentaje de cuentas por cobrar, 318
del porcentaje de las ventas, 316
del precio de lista, 400
del reconocimiento de la utilidad o pérdida, 400
directo, 519
de información de flujos de efectivo, 518
indirecto, 519
de información de flujos de efectivo, 518
Métodos
acelerados, 393
de depreciación, 393
acelerada, 394
de valuación, 350
lineales, 393
Métodos para estimar
el gasto por depreciación, 393
el valor del inventario, 360
las pérdidas por cuentas incobrables, 316
Miembros del consejo de administración, 13
Misión de la organización, 7
Módulo registro de transacciones, 121
Monto
del valor actual, 404
remanente, 77
Movimientos, 77
de propietarios, 170

N

Necesidades financieras a corto plazo, 455
Negociación, 432
Negocio(s), 10
propio, 11
NIC. *Véase* Normas Internacionales de Contabilidad
NIC núm. 1, 49, 270, 330, 446, 455, 465
NIC núm. 2 Inventarios, 348, 364
NIC núm. 7, 272
NIC núm. 16, 384, 386, 387, 392, 406
NIC núm. 38, 422, 434
NIC núm. 39, 465
NIF A-2, 42
NIF A-4, 40
NIF C-4 Inventarios, 364
NIF C-6, 406
NIIF. *Véase* Normas Internacionales de Información Financiera
Norma Mexicana de Información Financiera, 455, 465
Normas, 330
de información financiera, 21, 38, 284
de reconocimiento y valuación, 48
específicas internacional, 495
particulares, 49
Normas Internacionales de Contabilidad, 26, 270, 422
Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), 22, 26, 290, 366, 446, 455, 465
Notas a los estados financieros, 57, 166

O

Objetivo de
la contabilidad, 15
administrativa, 20
la información financiera, 38
la organización económica, 7
las empresas de servicios, 9
los administradores de una organización económica, 7
los asientos de ajuste, 120
los estados financieros, 49
los métodos de valuación, 350
rentabilidad, 7
Objetivos del control interno del efectivo, 275
Obligación presente, 467
Obligaciones
a su valor nominal, 459
al portador, 457
con cupones al portador, 457
con descuento, 459
con prima, 459
nominativas, 457
y con cupones al portador, 457
por pagar, 455
tributarias de las organizaciones, 20
y derechos de terceros, 45
Obsolescencia técnica o comercial, 392
OCDE. *Véase* Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos
Operación, 120
del negocio, 16, 54
del sistema de información financiera, 43
Operaciones
de financiamiento, 166
discontinuadas, 166, 235
Oportunidad, 40
Organismos
reguladores, 39
responsables de elaborar las normas de información financiera, 26
Organización de la profesión contable, 24
Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 14
Organizaciones
gubernamentales, 7, 8
lucrativas, 7, 38
no lucrativas, 7, 8
Órganos de
revisión, 17
supervisión financiera, 27
supervisión y vigilancia, 39
Otros
activos del balance general, 315
resultados integrales (ORI), 166, 167, 235, 493
usuarios, 39

P

Padre de la contabilidad. *Véase* Fray Luca Pacioli
Pagaré, 321, 453
negociable, 322
Pago
de documentos, 279
de las hipotecas al vencimiento, 465
de las hipotecas en abonos, 465
de mercancía comprada a crédito, 75
de préstamo bancario, 75
de regalías, 431
de renta, 74
de servicios, 74
de sueldos, 75
excesivo de un cliente, 329
Pagos por anticipado, 125
Participación
a los trabajadores de las utilidades (PTU), 166
en la utilidad o pérdida de otras entidades, 166
en los resultados de subsidiarias, 166, 234
en los resultados integrales de otras entidades, 167
Partida
de cuentas por cobrar, 329
de inventarios actualizada por inflación, 365
doble o dual, 5
inventarios, 348
virtual, 128, 131, 135
Partidas, 173
no monetarias, 365
que incluye el RIF, 234
similares, 363
virtuales, 522
Pases al mayor, 81, 123
general, 96
Pasivo, 47, 270, 446, 483
a corto plazo, 170, 173, 446, 455
a largo plazo, 170, 173, 385, 446, 455, 465
contingente, 327, 468

por emisión de obligaciones, 460
y capital, 50
Pasivos, 45, 171, 474
a corto plazo, 452, 465, 468
a largo plazo, 464
bancarios, 446
circulantes, 446
corrientes, 447
en moneda extranjera, 466
no circulantes, 447
no corrientes, 447
Pasos
del módulo de ajustes, 121
para elaborar la balanza de comprobación, 82
para elaborar un estado de flujos de efectivo por el método indirecto, 524
Patente(s), 423, 430
desarrollada internamente, 430
Patrimonio
contable, 48
neto, 270, 483
Patrocinadores, 39
PEPS (primeras entradas, primeras salidas), 350
Pérdida, 51
neta, 51
por deterioro, 403
Pérdidas y ganancias, 225, 352
Periódico, 239
Periodo contable, 120, 140
Permiso de constitución, 12
Perpetuo, 239
Persona física con actividades empresariales, 11
Personas morales, 11
Piedra angular de la contabilidad financiera, 514
Plazo de vencimiento de la obligación, 461
Políticas contables, 23
Portafolio de acciones, 287
Postulado
asociación de costos y gastos con ingresos, 120
clave de la contabilidad, 44
de asociación de costos y gastos con ingresos, 44
de consistencia, 45
de devengación contable, 44
de dualidad económica, 45
de la entidad, 43
de negocio en marcha, 43
de sustancia económica, 43
de valuación, 44
periodo contable, 120
Postulados básicos de la información financiera, 42
Precio
de menudeo o detallista, 350
neto de venta, 363, 402
Presentación
de información contable, 18
del estado de situación financiera, 171
y revelación de los estados financieros, 49
Presidente del consejo, 13
Prestadoras de servicios, 220
Prestamista o acreedor, 322
Préstamo(s)
bancario, 16, 73
a largo plazo, 385
Prestatario o deudor, 322
Presupuesto, 22
de efectivo, 275, 284
Prima(s)
en acciones ordinarias, 488
en emisión de acciones, 487
Principal, 322
Principio de la entidad, 43
Principios en que se basa el gobierno corporativo, 15
Problemas fiscales, 23
Procedimiento de ajustes, 121
Proceso de
ajustes contables, 120
cierre, 183, 190
Producto final del ciclo contable, 164
Profesión contable, 23
Promedio anual de utilidades, 432
Promociones de productos, 433
Propiedades, planta y equipo, 385
Propósito de la contabilidad, 19, 40
Protocolización del acta de la emisión, 458
Proveedor(es), 18, 39, 225, 351, 452
Provisiones, 467
Prueba
de liquidez, 292
del ácido, 292, 468
Publicidad, 433
Público en general, 18

R

Razón
circulante, 179, 181, 292, 468
de apalancamiento financiero, 468
de días de venta pendientes de cobro, 330
de endeudamiento, 468, 474
de la rotación del inventario, 364
de rendimiento sobre la inversión, 499
de rotación de cuentas por cobrar, 330
de valor en libros de la acción, 499
Razones financieras, 179
específicas de las cuentas por cobrar, 330
Reapertura de cuentas, 320
Reconocimiento contable de una operación, 48
Reconstrucciones, 397
Recurso económico propiedad de una entidad, 46
Recursos
a largo plazo, 455
disponibles para los accionistas, 499
naturales, 384, 405
propiedad de la organización, 45
que posee el negocio, 53
Redención de las obligaciones antes de su vencimiento, 464
Reembolso(s) de capital, 170
contribuido, 47, 491
Registro(s)
contable, 76, 96
de la transacción, 43
de inventarios, 351
de la marca, 429
de las operaciones de negocios, 140
de las transacciones, 164, 85, 220
comerciales, 4
en base devengada, 514
en el diario general, 85
individual específico por cliente, 310
periódico, 239
perpetuo, 222, 239
Regla
de costo, 363
del abono, 78
del cargo, 78
Reglas
básicas de la contabilidad, 78
de presentación de los pasivos, 446
para el registro contable, 96
Relación de
clientes, 311
pasivo total con activo total, 179, 182
proveedores, 451
Relevancia, 40, 41
Renacimiento, 4
Rendimiento sobre
el capital contable, 179, 181
la inversión o capital, 499
Rentabilidad, 165, 179, 190, 514
de las empresas, 499
de un negocio, 54
Rentas por cobrar, 310
Reparaciones
mayores, 396
ordinarias, 396
Reparto de las utilidades obtenidas, 47
Reposición del fondo de caja chica, 276
Representante común de los obligacionistas, 457
Requerimientos externos de capital, 499

Requisitos que debe cumplir una provisión, 467
Reservas de capital, 493
Responsabilidad, 15
  de los consejeros, 13
  por pagar, 448
Restricción de la información financiera, 40
Resultado integral de financiamiento (RIF), 166, 234
Resultado(s), 51
  de la entidad económica, 22
  de las operaciones, 165
  integrales, 167
Retiro de las obligaciones antes de su vencimiento, 464
Revolución Industrial, 4
Rotación de
  activos fijos, 406
  cuentas por cobrar, 179, 181, 330
  inventarios, 179, 182, 364

S

Saldo(s)
  acreedor, 77, 318, 329
  ajustados, 132
  anormal, 77
  de banco conciliado, 280
  de efectivo, 165, 279
    al final del periodo, 77
  de la cuenta, 77
    de efectivo, 272
  deudor, 77, 318, 452
  en libros conciliado, 281
  normal o habitual, 77
Salida(s) de efectivo, 175
  relacionada con actividades de financiamiento, 521
SEC. *Véase* Securities and Exchange Commission
Secretaría de Hacienda y Crédito Público, 27
Secretario, 13
Securities and Exchange Commission, 27
Segmentos de usuarios, 17
Seguros, 229, 353, 354
Serie A de normas de información financiera, 38
Servicio de Administración Tributaria (SAT), 22, 85
Servicios, 9
  generales de consultoría en administración, 23
  profesionales, 11
  públicos por pagar, 450
Sistema
  de caja chica, 276
  de contabilidad, 17
  de información contable, 48
  de inventario periódico, 351
  de inventario perpetuo, 351
  de registro periódico, 451
    de mercancías, 223
  de registro perpetuo de mercancías, 222
  numérico arábigo, 4
Sistemas de
  contabilidad manuales o electrónicos, 22
  estimación de inventarios, 350
  información, 23
    eficientes, 16
  registro, 350
    para contabilizar las mercancías, 221
Situación
  financiera de un negocio, 54
  patrimonial de la entidad, 18
Sociedad(es)
  anónima, 11, 285, 486, 492
  de capital variable, 486
  de capitales, 11
  de inversión, 285
  de personas, 11
  emisora, 456
  mercantiles públicas, 6, 14
Socios, 11
  fundadores, 12
Split de acciones, 492
Splits inversos, 492
Sueldos por pagar, 450
Summa arithmetica, geometria proportioni et proportionalita, 5
Suscripción de acciones, 489
Suscriptor del pagaré, 321
Sustancia de la transacción, 43

T

Tasa, 322
  apropiada de descuento, 403
  de interés, 322, 461
  de interés nominal, 457
Técnica contable, 4
Tiempo, 322
Tipo de cambio, 466
Tipos de
  ajuste de ingresos, 122
  ajustes de gastos, 125
  decisiones de negocios, 16
  factoraje, 325
  gastos, 48
  sociedades, 11
Tipos de organizaciones
  económicas, 7
    lucrativas, 220
  lucrativas, 9
Títulos de deuda, 456
Toma de decisiones, 19, 23
  de usuarios externos, 20
  económicas, 48
Transacción, 120
Transparencia, 15
  y rendición de cuentas, 4
Treasury Bills (T-Bills), 288

U

Unidades gubernamentales, 39
Usuario general de la información financiera, 39
Usuarios
  de gobierno corporativo, 19
  de la información financiera, 19
  externos, 17, 22, 514
    de la administración, 21
  internos, 19, 22
Utilidad, 7, 39, 40, 51
  bruta, 44, 350
  del periodo, 77
    actual, 72
  neta, 51, 499, 514
  por acción, 168
Utilidad o pérdida, 165
  antes de impuestos a la utilidad, 166
  contable, 21, 22, 38
  de operaciones continuas, 166, 235
  neta, 166, 235
Utilidades, 17
  acumuladas, 492
  de periodos anteriores no repartidas, 72
  promedio futuras, 432
  retenidas, 72
Utilización
  de los activos, 179, 181, 190
  de pasivos, 179, 190
  prevista del activo, 392

V

Vales de caja, 272
Valor
  actual, 366
  al vencimiento, 323
  arbitrario, 488
  asignado de la acción, 489
  contable de la acción, 499
  de desecho, 392
  de la inversión, 165
  de la patente, 430
  de mercado, 391
    de la acción, 499
  de recuperación, 392, 402
  de rescate, 129
  de uso, 402
  del inventario final, 357

económico más objetivo, 44
neto de realización, 363
nominal de las obligaciones, 460, 461
nominal del préstamo, 322
par o establecido, 488
prefijado, 488
razonable, 424
residual, 392
Valor en libros, 398
de la acción, 499
del activo, 394
Valores de
liquidación, 43
remate, 43
Valuación, 48
de entrada, 48
de las operaciones de una entidad, 48
de salida, 48
de terrenos, 389
Value added tax. *Véase* Impuesto al valor agregado
Variaciones
de costo del inventario, 362
en la cuenta de capital contable, 52
Vencimiento del pagaré, 453
Venta(s), 220, 240, 352
a crédito, 47, 310
de acciones, 12
de mercancías, 229
netas, 165, 220
Ventajas de la sociedad anónima, 12
Vida
de la sociedad anónima, 12
económica de un activo, 392
económica de una patente, 430
útil, 129, 392
de un activo, 392
Vigilancia de la sociedad anónima, 14
Visión estratégica de la sociedad, 15

W

WorldCom, 6

Froilan C.B.

Prohibido su venta